BIBLIOTECA CENTRALĂ ASOCIAȚIUNEA SIBIU

Anul XVI, No. 1 Ianuarie 1927

REVISTA GENERALĂ DE

COMERȚ
ȘI
CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț
Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experților Contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
In anul al XVI	1
P. Brateș. Organizarea profesională contabilă în America	3
Cereri de înscrieri	5
Niculae V. Adam. Contabilul și Contabilitatea	6
V. M. Ioachim. Contabilitatea în partida dublă în adminis. Comunale	8
O nouă rază de lumină	9
Darea de Seamă a Consiliului Superior al Corpului Contabililor Autorizați și Experți Contabili	10
Dela Corpul Contabililor Secția Ilfov	14
Dela Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare	20
Dela Consiliul Superior al Corpului Experților Contabili	23
Din Cărți și Reviste	24
Abonamente încasate prin m. p.	25
Bilanțuri	26—31
Anunțuri	32—40

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA").
Telefon 60/10

39235.

Fundatorii revistei în 1908:

Butculescu N. Subadministrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de Stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheoghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto, Directorul Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu, Comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu I. C. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte al Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac,* Fost contabil expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Braţeş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr. Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru I. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei, **P. Drăgănescu-Braţeş**

Prezentul număr sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Braţeş

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi juridică prin Lege specială şi Decret Regal
Sediul: Strada Teilor, 12. Bucureşti.

Filiale în oraşele principale din România

Comitetul Bucureşti

Preşedinte

N. Butculescu. — Sub-administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — *Vice-Preşedinte.* Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. — Sub-Director, Banca Românească.
Crivda Ernest. — Comerciant.
Drăgănescu P. Braţeş — Banca Naţională a României, Casier.
Ioachim V. M., Vice-Preşedinte. — Director, Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Banca Românească.
Iosif S. Lazăr. — Comerciant.
Leonte G. — Banca Naţională a României.
Marinescu Aurel. — Inspector Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. — Comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director, Societatea Comunală, locuinţe ieftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor. *Secretar general.*

Membri de onoare

Alesseanu Gh., Blank Aristide, Brătilă Mihail, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Panteli Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanno N., Zissu Alex. N.

Abonamentul 200 Lei pe an

Pentru membrii Corpului Contabililor, Şcoalelor Superioare de Comerţ cum şi pentru Bănci Populare; pentru Societăţi, Bănci şi institutii particulare 400 Lei. Străinătate 600 Lei. Pretul unui număr vechi 40 Lei.

Anul XVI, No. 1. Ianuarie 1927

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

In anul al XVI

Revista noastră păşeşte cu acest număr în al XVI-lea an al existenţei sale de fapt.

In anul trecut ca şi în anii precedenţi Revista şi-a continuat programul său de activitate, răspândind lumina cunoştinţelor profesionale şi contribuind la legătura de idei între membrii Corpului Contabililor din întreaga ţară. Numeroasele reviste străine cu care facem schimb, ne ţin în contact cu activitatea colegilor de peste graniţă, care şi ei se interesează de mişcarea noastră.

In cursul anului 1926, Revista noastră a apărut în 5200 exemplare lunar, având până la finele anului 536 pagini de material în total.

Colegii noştri din toată ţara au continuat să ne trimeată articole şi am dori să primim şi dela secţiuni comunicări sau rezultatul discuţiunilor lor asupra chestiunilor ce ne interesează. Cu modul acesta, am putea lămuri multe chestiuni de ordin general contabil, cari sunt rezolvate în moduri diferite după diverse regiuni unde se aplică.

De chestiunea Cooperaţiei ne-am ocupat de aproape, întrucât am socotit întotdeauna, precum o credem şi astăzi că, în cooperaţie, membrii Corpului Contabililor sunt meniţi a îndeplini un rol important şi sperăm că vor fi chemaţi a-l împlini.

In anul curent ne stă deschisă în faţă încă o mare problemă care s'a discutat la Congresele Internaţionale de Contabilitate din Bruxelles şi Amsterdam din Iulie 1926, şi anume aceia a organizării contabile şi maşinismului în contabilitate. In aceasta direcţiune avem încă mult de făcut, pentru ca lucrările de contabilitate să fie înlesnite, iar rolul contabilului să fie nu numai acela de înregistrator, ci şi acela de organizator. Problemele de contabilitate în legătură cu dispoziţiile fiscale, au deasemenea un loc însemnat în coloanele Revistei noastre.

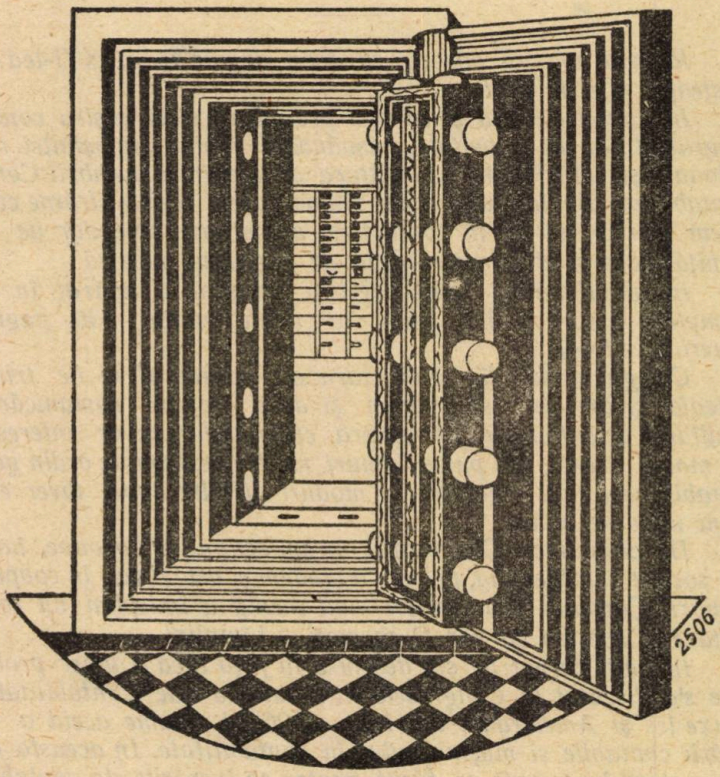
Rugăm pe colegii cari au răgazul de a aşterne pe hârtie rezultatul experienţei sau studiilor lor, să o facă şi să ne trimită manuscrisele spre publicare.

COMITETUL.

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

FABRICANȚI DE CASE DE FIER



Pentru orice informațiuni a se adresa:

Domnului ALEX. N. ZISSU

CALEA DOROBANȚILOR, 4

BUCUREȘTI

Organizarea profesională contabilă în America

Pentru a face să se cunoască cât mai bine desvoltarea activităţii profesionale şi culturale a contabililor americani, vom schiţa mai jos o conferinţă ţinută de Charles Nau, membru al Institutului american al experţilor contabili, la Congresul regional al acelui Institut de la Chicago.

Prima asociaţie a contabililor publici americani s'a format în 1887 şi cu toate că ea se compuneà din contopirea diverselor elemente din diferitele state ale Confederaţiei, totuşi majoritatea lor erau contabili profesionişti la New-York. Prima lege, acea de la 1896, aşa zisă a contabililor publici americani, a fost promulgată în acest stat, în timp ce acelea cari au urmat n'au fost decât rezultatul sforţărilor concepute de prima asociaţie.

A urmat apoi imediat această operă legislativă, Pensilvania la 1899, Maryland la 1901, Illinois şi Washington la 1903, din care cauză toate aceste state, se pot considera ca pioneri ai mişcării contabililor profesionişti din America de Nord.

In scurt timp s'au constituit şi alte asociaţiuni a Contabililor Publici, cari la 1904 cu ocazia expoziţiei mondiale din Saint Louis, au ţinut în acest oraş primul congres profesional la care au participat nu numai membrii diferitelor asociaţiuni existente în confederaţiune, ci şi reprezentanţii asociaţiunilor engleze şi din Canada.

Ceva mai înainte de suszisul Congres se formase o Federaţiune numai sub această denumire şi astfel existau două uniuni profesionale, ai căror membrii aparţineau şi diferitelor State.

Acestă situaţie a durat însă puţin timp, întrucât a intervenit apoi fuziunea amintitei federaţiuni cu Asociaţiunea Americană a Contabililor Publici. Din această cauză constituirea şi organizaţiunea acestei asociaţiuni, au fost în parte modificate, păstrând într'o secţie specială numită „fellow-atlarge“ pe unii dintre membrii fondatori. Normele fundamentale cari au guvernat Asociaţiunea mamă au rămas aproape neschimbate.

In acest timp mişcarea profesională corporativă a avut cea mai mare desvoltare, cu rezultatul că fiecare Stat al Uniunei Americane exceptând unul singur au fost pentru un oare care timp guvernate de una din acele legi.

S'a constatat însă că profesiunea va trebui să *fie adaptată necesităţii timpului* şi ca atare nu va putea fi uniformizată după dispoziţiunea unui singur Stat. Profesiunea contabilă nu are numai o importanţă locală şi naţională, dar pentru atingerea scopului ei putem zice chiar mondială, aşa încât nu este admis de a o substitui legii unui singur stat, ci unei legi generale şi comună tuturor

Prin cele 47 legi diferite unele bune altele rele sau mediocre, existența membrilor Confederației Contabililor Publici rămâne fără sens.

In unele State ca Illinois, New-York era introdus sistemul examenului și criteriile după care se conferă titlurile pentru exercitarea profesiunei de contabil, erau legate de existența unei diplome universitare, sau altei instituții culturale. Însă în cele mai multe State, aceasta era încredințată unor formațiuni de natură mai mult politică decât profesională și din această cauză se făcea că o persoană care aparținea Confederației Cont. Publici, nu prezentă destulă garanție că ar însuși o capacitate morală pentru exercitarea profesiunii în bune condițiuni.

De multe ori se punea întrebarea cărei Confederație a Cont. Publici aparține ca membru, dl. A. sau dl. B. și aceasta încă nu era suficient. Lipsea o normă comună pe care să o urmeze toți, așa încât numai câți-va membri din unele Confederațiuni se bucurau de o bună reputațiune.

Noul Institut american n'a fost creiat deci pentru a înlocui asociațiunile profesionale deja existente, ci cu intenția de a elimina inconvenientele mai sus amintite. Aceasta va trebui considerat ca o tentativă de naționalizare a profesiei, creindu-se totodată *un organ de control* care să înlocuiască multiplele și disparatele sisteme, cari mai înainte erau sub influențe cu totul streine intereselor profesionale.

La 1916 Asociația Contabililor Publici Americani autorizâ incorporarea printre membrii săi, a celor ce făceau parte din susnumitul Institut.

A rămas și va rămâne totuși o mare diferență între Institutul american și oricare altă asociație a Contabililor Publici a diferitelor State. Intr'adevăr membrii săi se consideră ca cei mai acreditați în exercițiul profesiunei, putându-se considera titlul Institutului ca o garanție a celor mai bune tradiții profesionale și a celor mai frumoase și mai mari aspirații de clasă.

A fi membru a sus numitului Institut înseamnă a fi în prima linie sub scutul profesional atât pentru competința technică cât și pentru integritatea personală.

In scurt timp dela existența Institutului s'a obținut adesiunea a 32 State la Confederație adaptând normele pentru examinare rezultate din ordinea didactică profesională.

Conducerea Institutului este încredințată reprezentanților profesionali aleși și idealul său este de a menține intactă buna tradiție a profesiunei, ordonând membrilor de a ține sus prestigiul clasei și a ordinei morale. Acest Institut este dotat cu o bibliotecă profesională și cu un oficiu de informațiuni de care orice asociat se poate folosi astfel: de date și cunoștințe technice, păstrând secretul profesional.

Institutul funcționează prin organele sale, cari sunt — legale și consultative — în materie educativă și morală, de legislație pro-

fesională, sau intervine ca arbitru în chestiuni de procedură civilă atât pentru interesele personale, cât şi pentru cele ale clasei.

„The Journal of Accountancy" este organul profesional care informează lunar pe toţi membrii despre activitatea ştiinţifică profesională a acestora. Prin ele se reunesc membrii săi în adunarea anuală pentru ca astfel să se menţină viu şi cordial contactul dintre toţi exercitanţii aceleiaşi profesiuni.

Scopurile sus numitului Institut se pot rezuma astfel:

a) A da şi menţine unitatea şi directiva profesională în toată confederaţiunea.

b) A da şi a menţine ridicat prestigiul moral şi material al profesioniştilor.

c) A apăra şi tutelă interesul membrilor contabili.

d) A stimula progresul ştiinţii pe terenul contabil.

e) A desvolta şi perfecţiona sentimentul educaţiunei profesionale.

f) A lua măsurile adequate la formarea comisiunei examinătoare şi a favoriza desvoltarea raporturilor amicale dintre profesioniştii din toate statele.

P. Brateş

CERERI DE INSCRIERI

Secţiunea Chişinău. — Boris Velijenco.

Secţiunea Constanţa. — Gh. Răducanu, Ilie Manolescu, Constantin M. Preda.

Secţiunea Sighetul-Marmaţiei. — S. Straussmann, N. Em. Gasparg, Alexandru Wohl, Martin Katona. Neculai Crisciu.

Secţiunea Târgovişte. — Dimitrie I. Porfiriu.

ANUNŢ

Cu începere de 1 Ianuarie 1927, din cauza scumpirii materialelor, sporirei conţinutului şi spre a putea remunera pe colaboratori, PREŢUL ABONAMENTULUI s'a fixat la 200 LEI pentru membrii Corpului Absolvenţilor şi al Contabililor, cooperative şi Băncile Populare şi la 400 LEI pentru particulari, bănci, instituţii publice. Străinătate 600 LEI.

Administraţia Revistei

Se aduce la cunoştinţa domnilor membri cari sunt în restanţă cu plata **cotizaţiei pe anii din urmă, că nu vor mai fi trecuţi în tabloul** pe anul 1927 dacă nu vor achită cotizaţiile în restanţă cât mai curând posibil.

Corpul Contabililor s. Ilfov

Contabilul și Contabilitatea

Reproducem din Buletinul Camerei de Comerț din Botoșani acest interesant articol.

Contabilitatea este ochiul comerțului și industriei. Ea asigură indiscutabil conservarea și îmbunătățirea averilor, dacă nu și înmulțirea lor.

Dacă comerțul și industria descoperă, combină și creiază, contabilitatea socotește. Cele dintâi concep posibilități mai mult sau mai puțin indicate, cea de a doua evaluează, indirect, cantități după datele cerute ce-i vin înaintea sa. Contabilitatea atrage la imp atențiunea patronilor asupra realității, asupra posibilității sau mposibilității continuării sistemului întrebuințat în întreprinderea n care contabilul cu patronul trebue să *facă o dualitate inseparabilă.*

Contabilitatea însemnează ordine, claritate și siguranță, lipsa ei într'o întreprindere dă naștere la desordine, incertitudine și dezastre.

După organizația comptuarului și după ținerea scriptelor se judecă capacitatea reală, inteligența administrativă a afacerii și *buna credință* a patronilor întreprindelor comerciale sau industriale.

Contabilitatea este știința conturilor, după cum artimetica din care ea decurge, este știința numerilor. Privită în sens general, contabilitatea se împarte în două părți bine destincte, deși foarte strâns legate una de alta:

a) Contabilit tea propriu zisă, care cuprinde întreaga administrațiune: controlul și centralizarea serviciilor administrative ale oricărei întreprinderi și după care se pot face socotelile, verificările și înmulțirea sau reducerea operațiunilor efectuate și

b) Ținerea Registrelor, adică înscrierea tuturor operațiunilor determinate de către Contabilitate în anumite registre, după lege, trebuință, inteligența și experiența contabilului. In Contabilitate se află spiritul care supraveghiază și relevă, iar în ținerea registrelor se află mâna, care notează.

Contabilul care este lentila de observarea unei case comerciale sau industriale, prin urmare persoana folositoare pentru toți întreprinzătorii, trebue să aibă următoarele calități:

Să fie omul ordinei *meticulos* în toate, să știe clasă în mod metodic totul în întreprindere, să știe controla, să *știe bine* totul în interesul patronului a cărei posițiune, contabilul trebue să o cunoască mai bine ca însăși patronul în interesul acestuia chiar, să-și facă datoria în mod conștiincios și inteligent, așa ca să merite să se cheme cel mai bun auxiliar al patronului. Cu aceste însușiri el își va răsplăti prestarea serviciului său, nu atâta prin salarul ce

primeşte, cât prin identificarea cu interesele întreprinderii şi recunoaşterea acestui fapt de către patron.

Pentru ca să poată dirija, limpezi, pune ordine şi controla totul în întreprindere, este bine înţeles că se cere *contabilului o instrucţie generală suficientă.*

Prin aceasta va câştiga şi mai multă libertate în activitatea sa şi mai multă încredere din partea patronilor săi.

II. Contabilitatea fiind prin excelenţă o ştiinţă socială şi dintre toate, poate cea mai positivă şi care învăţându-ne să *citim în conturi* ne dă mijlocul să rezolvăm vasta problemă socială: *cea mai mare bună stare posibilă şi cât mai multă justitie pentru fiecare şi pentru toţi,* se înţelege că cel mai bun contabil este acela care va fi înzestrat cu instrucţiunea economiei comerciale sau industriale, unită cu practica contabilităţii.

Dacă se zice că teoria fără practică merge ca roata fără osie, nu-i mai puţin adevărat că nici osia singură fără roată nu poate face drumul regulat. Roata singură merge şovăind, osia singură merge greu, lăsând dâră în urma ei.

A sosit timpul declaraţiunilor fiscale şi a lucrărilor comisiunilor de impuneri; se vor repeta cu siguranţă aceleaşi strigăte şi nemulţumiri din anul trecut.

Impunerile prin apreciere şi cu înlăturarea fără justificare a registrelor comerciale se vor repeta desigur şi ele.

Acum poate că se va vedea importanţa factorilor numiţi *contabil* desconsideraţi chiar de către cei interesaţi, acum poate comercianţii şi industriaşii îşi vor da seama de necesitatea organizării unei contabilităţi şi cum trebue ca contabilii să-şi susţină bilanţurile, cerând sau declararea în falş a registrelor înlăturate sau o expertiză contabilă, conform legei.

Înlăturarea fără justificare a registrelor regulat ţinute este un abuz, iar acei ce o primesc, contabili sau patroni, sunt vinovaţi.

Când singur te desconsideri, cum voeşti să-ţi dea alţii consideraţie.

Contabilii îndeplinesc o funcţiune socială bine definită şi de chipul cum îşi vor îndeplini această funcţiune depinde prestigiul după care râvnesc.

Niculae V. Adam
Secretar
Camera de Comerţ Botoşani

Champagne
Mott
Rosé

Contabilitatea în partida dublă în administrațiile Comunale

In No. 4 al Revistei de Comerț și Contabilitate din 1926, arătam că Municipiul București a făcut un început îmbucurător publicând Bilanțul Municipiului, alcătuit după normele Contabilității în partidă dublă.

Constatăm cu satisfacție că ideia prezintării situației Comunelor sub forma bilanțurilor anuale prinde teren și sperăm că în curând vom putea urmări în Monitorul Oficial, pe lângă bilanțurile Societăților pe acțiuni și pe acelea ale administrațiilor Comunale, cari gospodărind banul a zeci și sute de mii de contribuabili, au mai mult chiar ca cele dintâi datoria să pună în cunoștință pe cetățeni, cel puțin odată pe an, de modul cum se administrează acest ban.

După București, Municipiul Cluj publică o interesantă situație financiară pe 1925, în care, spre deosebire de așa zisele „Conturi de gestiune" de până acum, cari sunt o combinație hibridă de posturi de cheltueli și venituri cu posturi de activ și pasiv, sau de simple mutațiuni, găsim: un tablou de *venituri*, cu evaluările respective, drepturile constatate, sumele încasate și sumele rămase de încasat și un alt tablou de cheltueli cu aceeași clasificație, apoi o recapitulație generală cu „excedentul", noi credem că mai potrivită ar fi denumirea „Soldul" fiecărei coloane. Urmează apoi un inventar recapitulativ al averii cu specificarea fiecărui bun, unde se află care e titlul de proprietate, ce valoare are: productivă și neproductivă, ce venit produce și la ce folio din inventar se găsește descrierea și mai amănunțită a bunului.

Iată o lucrare, care ar putea servi ca exemplu nu numai Comunelor, dar și altor administrații mai înalte.

Municipiul Cluj ne-a dovedit prin această lucrare că nu este atât de greu să se alcătuiască inventarul averii publice dacă există buna voință, tenacitate și câți-va specialiști. Știm că D-l Ministru Manoilescu intenționează să facă un asemenea inventar și am dori să vedem pășindu-se la fapte fără prea multe comisiuni și consultări.

Alături de inventarul averii găsim și situația datoriilor cu arătarea creditorului, a sumei de plată, a anuităților (capital și dobândă) pe 1925, data achitării, restanțele de plată, datoria la sfârșitul exercițiului

Și în fine se dă „bilanța", termenul ar putea fi înlocuit prin „bilanțul" Municipiului cu activul și pasivul la 31/XII/925. Nu înțelegem însă dece nu s'a păstrat în totul și aci forma comercială, trecându-se în pasiv averea la începutul anului 1925 și sporul din cursul anului 1925 pentru a avea într'adevăr balanța activului cu pasivul, altfel cele două părți nu se balansează.

Pentru cei ce citesc prima oară un bilanț, de sigur că forma adoptată de Municipiul Cluj este mai sugestivă și mai ușor de înțeles, pe viitor însă credem că s'ar putea adopta forma obișnuită în contabilitatea comercială, fără a se atinge prin aceasta principiul clarității, mai ales dacă bilanțul și întreaga situație financiară se însoțește de o scurtă dare de seamă. Am ținut să relevăm lucrarea interesantă a Municipiului Cluj, care face cinste colegilor experți contabili din acea administrație, spre a servi ca model și îmbold și altor conducători ai Comunelor, iar colegii noștri, cari în unele orașe sunt în fruntea serviciilor financiare sau contabile, ar trebui să stăruie pentru generalizarea ideii.

V. M. Ioachim

O NOUĂ RAZĂ DE LUMINĂ

Colegul nostru D-nul G. Alaci a dat la iveală o lucrare despre organizarea unei Bănci, care îmbogățește literatura noastră de specialitate. Autorul analizează operațiunile pe care le face o bancă, precum și organizația diferitelor servicii între care se repartizează activitatea unei mari Bănci.

„Buna organizație a unei Bănci constă nu numai în siguranța ce oferă controlul diferitelor ei servicii, dar și în modul cum este mai repede și mai bine servită clientela ei" scrie autorul la pag. 9. Numeroase formulare de acte interioare și de scrisori dau acestei lucrări o valoare documentativă. In mod special se ocupă de serviciile corespondenței și contabilității, care sunt cele mai principale într'o bancă.

„Serviciul Secretariatului General este poarta de intrare a clientului care vrea să obție un credit de cont curent sau de scont. El deține corespondența direcțiunei generale referitoare la chestiunile vitale în conducerea instituției", astfel descrie autorul importanța acestui serviciu.

In partea finală se ocupă de inventarul și bilanțul Băncei, arătând modalitatea cum ele se alcătuesc, precum și articolele de închiderea și deschiderea contabilității.

Lucrarea poate interesa pe omul de bancă precum și pe oricine se interesează de bănci.

Pentru orice lămuriri sau comenzi a se adresa autorului la Banca Marmorosch Blank și Comp. București.

Darea de Seamă a Consiliului Superior al Corpului Contabililor Autorizați și Experți Contabili

Ședința de la 10 Ianuarie, 1927

Consiliul superior al Corpului în cursul anului trecut, modificat în parte în alcătuirea sa, prin nouile alegeri și-a desfășurat activitatea în aceeaș atmosferă de coordonare și unitate a mișcării din întreaga țară, străduindu-se ca acum, după ce organizația a luat extensiv desvoltarea ce o cunoaștem, să se obțină și intensiv aceleași rezultate spre a putea sta, cu drept cuvânt, alături de celelalte Corpuri profesionale, atât din punct de vedere al organizării cât și din punct de vedere al pregătirii intelectuale.

De aceea Consiliul Superior a stăruit pe lângă secțiuni, ca să dea cea mai mare atențiune activității culturale, și să se țină seamă de manifestarea fiecăruia pe acest tărâm, cu ocazia trecerii dela un grad la altul.

Deocamdată, numai unele Secțiuni au răspuns la apelul nostru printre care menționăm Secția Galați, care a transformat inaugurarea Cercului într'o adevărată sărbătoare la care participă și D-l Ministru Gr. L. Trancu-Iași, delegații Consiliului superior D-l N. Butculescu V. Ioachim și N. Arghir, precum și autoritățile locale, apoi Secția Cluj. In curând va veni rândul Secțiunilor Chișinău și Craiova.

Tot în legătură cu aceasta dorință a noastră, — anul 1926 nu s'au mai făcut înscrieri sau promovări la gradul de expert-contabil de cât pe baza unui examen sau a lucrărilor tipărite de specialitate, măsură contra căreia unii solicitanți au înțeles să protesteze în fața justiției fără nici un rezultat însă, pentrucă prin aceasta Consiliul n'a făcut decât să aplice dispozițiunile legii, care cere pentru gradul de expert contabil, nu numai posedarea titlurilor de școală, dar și dovada capacității pentru exercitarea acestei profesiuni, întinse cunoștințe de contabilitate și o cultură juridico-economică serioasă.

Rezultatul acestei măsuri a fost că, de unde în 1925 s'a acordat gradul de expert-contabil la 90 persoane, în 1926 nu s'a acordat acest grad decât la 35 persoane în întreaga țară, din care cei mai mulți obținuseră acest grad în Ianuarie 1926 adică înainte de aplicarea noilor dispoziții.

Până la o eventuală modificare a legii, vom stărui în această măsură și credem că și Secțiunile sunt de acord cu noi.

In cursul anului trecut s'a adus o modificare art. XX, din lege, prelungindu-se cu 6 luni dreptul de înscriere pentru acei cari, din cauze fortuite, n'au putut să se înscrie în termenul de 2 ani de la înființarea Corpului, cu condiția să se supună la un examen.

Consiliul superior s'a ocupat în diferite ședințe cu interpretarea ce trebue dată art. XX din lege, interpretare care a fost so-

luţionată într'un spirit cât se poate de larg. S'au considerat drept cazuri fortuite boala dovedită cu certificate medicale, lipsă din ţară şi serviciul militar. O bună parte din secţiuni ne-au trimis lucrările respective cari au fost soluţionate în spiritul de mai sus.

In baza acestei modificări a legei s'au ivit în întreaga ţară circa una mie cereri de înscriere de practicieni, din care însă, după cercetarea actelor şi dup ă depunerea examenelor, credem că numai un număr foarte redus va putea beneficia de noua modificare.

Un eveniment important în cursul anului trecut a fost participarea noastră, pentru prima oară, la congresele internaţionale şi anume: la „Congresul internaţional de contabilitate" din Bruxelles unde delegaţia română a luat o parte activă nu numai la desbateri, dar şi la prezidarea şi conducerea lucrărilor şi la „Congresul internaţional al Experţilor-contabili din Amsterdam", unde organizaţia noastră arătând cuprinsul şi rezultatele legei noastre, aceasta a constituit o adevărată surpriză pentru colegii noştrii din străinătate.

Cu această ocazie, am prezentat o lucrare „Le Comptable en Roumanie" şi am stabilit legături oficiale şi personale cu colegii noştri din toate ţările, legături ce ne sunt de mare folos. Asupra acestor congrese delegaţii au făcut o dare de seamă complectă prin „Revista de Comerţ şi Contabilitate" No. 7—8 inaintând şi D-lui Ministru al Muncei, care dăduse delegaţiei un caracter oficial, cuvenitul raport. Un bogat material adunat la congrese a fost depus de delegaţi la sediul Consiliului Superior.

Congresul viitor internaţional de contabilitate, după propunerea delegaţiei spaniole, se va ţine probabil în 1928 la Barcelona, unde sperăm că Corpul nostru nu va lipsi, mai ales că la ambele Congrese delegaţia română şi cea spaniolă au mers mână în mână.

Consiliul Superior al Corpului Contabililor s'a afiliat cu această ocazie la „Asociaţia internaţională de contabilitate", cu sediul la Bruxelles, din al cărei comitet provizoriu pentru conducere face parte şi Decanul nostru D-l N. Butculescu.

De altfel, ca un semn de deosebită prietenie faţă de noi, Societatea academică de contabilitate din Bruxelles, a conferit titlul de membru de onoare D-lui Ministru Gr. L. Trancu-Iaşi şi de membru corespondent D-lor N. Butculescu, G. Alesseanu, I. Mecu, V. M. Ioachim şi P. Drăgănescu-Brateş, răspunzând şi noi acestei amabilităţi prin conferirea titlului de membru de onoare D-lui Ministru Carton de Wiart şi de membru corespondent la 5 colegi recomandaţi de Soc. Academică.

Astfel Corpul nostru după ce şi-a desăvârşit organizaţia în ţară a intrat în concertul organizaţiunilor internaţionale de specialitate, unde ocupă un loc de frunte.

Cu ocazia acestor Congrese, am putut vedea şi lipsurile organizaţiei noastre, lipsuri, cari ne-au fost semnalate şi de diferite secţiuni din ţară, cărora le-am cerut părerea în vederea strângerii materialului pentru cazul când s'ar pune în discuţiune modificarea legii noastre.

In ceeace privește aplicarea legii, constatăm că nu în toate părțile se respectă cu stricteță dispoziția cu privire la viza registrelor; de aceea în viitoarea modificare a legii, va trebui să se prevadă dispoziținni mai precise în această privință; asemenea dispozițiunile cu privire la verificarea gestiunii în cazuri de tutelă, curatelă, comunitate de bunuri, cu toate intervențiunile ce le-am făcut, nu s'au aplicat.

Credeam că aceste dispoziținni sunt prevăzute tocmai în interesul public, dacă însă unele organe judecătorești înțeleg să nu le aplice, nu putem face altceva de cât să lăsăm ca timpul să invedereze utilitatea lor.

Celelalte dispoziții cu privire la censorate în soc. pe acțiuni, la expertize, impuneri fiscale etc, se aplică în întreaga țară; relevăm însă că nu se aplică principiul rotației prevăzute în lege, cu toate demersurile făcute.

* * *

In ceeace privește numărul secțiunilor, acestea au sporit la 58, prin constituirea Secției din Cetatea Albă și sunt în curs formalitățile pentru formarea Secțiunilor Făgăraș și Alba Iulia.

Numărul membrilor corpului este de circa 8500; cifra exactă o vom cunoaște în cursul anului când ne vor sosi dările de seamă de la toate secțiunile.

* * *

In cursul anului trecut am avut satisfacția să salutăm revenirea în capul Ministerului Muncii a Prezidentului nostru de onoare, D-l Gr. L. Trancu-Iași. cu care ocazie s'a organizat la sediul Corpului o frumoasă recepție.

D-sa a binevoit să ceară și părerea noastră în ceeace privește unele legiuiri cu caracter social cum este: constituirea Camerelor de Muncă, asupra cărora am făcut observațiunile pe care le-am publicat în Revista de comerț Nr. 12/1925.

Avem măgulirea să constatăm că în cea mai mare parte observațiunile noastre a fost adoptate și de alte organizațiuni, în special punctul de vedere ca în aceste Camere să fie reprezentați numai salariații prin alegere, iar patronii prin delegați ai instituțiilor patronale.

In acest proect, D-l Ministru Gr. L. Trancu-Iași a introdus principiul controlului gestiunii prin experți-contabili, ceeace înseamnă un nou succes al Corpului nostru.

D-l Ministru Gr. L. Trancu-Iași, urmând să legifereze asigurările sociale, chestiune care ne-a preocupat și pe noi la Congresul dela Cluj, am cerut secțiunilor să ne dea avizul pentru a formula punctul nostru de vedere. Cu regret trebuie să constatăm că prea puține secțiuni s'au grăbit să ne comunice observațiunile lor.

Biroul a examinat de aproape anteproectul alcătuit de fostul Ministru al Muncii, D-l N. Chirculescu, formuland propunerile sale, pe cari urmează să le cercetaţi şi Dvs., spre a fixa *punctul* de vedere al Corpului nostru în ceeace priveşte această importanţă chestiune, care interesează de aproape pe toţi membrii noştrii.

Dacă legiuirea ce se va face nu va corespunde nevoilor noastre nu am părăsit ideia unei *„Case proprii de asigurare"* pentru organizarea căreia am cerut relaţiuni şi la instituţiile similare străine, unde pe lângă asigurările oficiale, există şi asemenea Case.

Ca şi în anii trecuţi Corpul nostru a luat parte activă la mişcarea cooperatistă; relevăm în special contribuţia însemnată adusă de colegii noştrii D-nii Ath. Galan şi N. Arghir, consilieri în Ministerul Muncii, la organizarea şi desfăşurarea Congresului regional cooperatist din Galaţi, la care decanul nostru D-l N. Butculescu, a arătat că spre a stabili o legătură şi mai strânsă între cooperaţie şi Corp, vede cu satisfacţie viitoarea alipire a grupului contabililor-cooperatori la Corpul nostru.

In ceeace priveşte partea financiară, deşi dispunem de fonduri restrânse, totuşi am reuşit şi anul acesta să avem un excedent de lei 201.000, datorit în cea mai mare parte bunei voinţe a Camerii de comerţ şi industrie din Bucureşti şi Uniunii Camerilor de comerţ, care prin Prezidentul său D-l Dr. Cerkez, ne-a arătat şi de astă dată larga sa soiicitudine, pentru care îi exprimăm şi cu aceasta ocazie viile noastre mulţumiri.

Cu excedentul realizat am putut acoperi o bună parte din subscrierea noastră la soc. „Activa" aşa că azi consiliul superior al Corpului este cel mai mare acţionar al acestei societăţi, cu suma de *lei 890,000.*

Ca încheiere mulţumim Revistei Generale de Comerţ şi Contabilitate care ne a pus coloanele sale la dispoziţie, fără nici un fel de subvenţiune şi tuturor care ne au dat concursul pentru bunul mers al Corpului şi rugăm cu această ocazie toate Secţiunile din ţară să ne dea tot sprijinul pentru ca în al III-lea Congres ce se va ţine la Chişinău în Septembrie viitor, să p tem evidenţa soliditatea şi progresul organizaţiei noastre.

Dela Corpul Contabililor Secția Ilfov

In ziua de 30 Ianuarie a avut loc Adunarea Generală a Corpului Contabililor, Secția Ilfov, cu următoarea Ordine de zi:

1. Darea de seamă a Consiliului de Administrație pe anul expirat.
2. Citirea raportului cenzorilor pe anul expirat.
3. Aprobarea contului de venituri și cheltueli cât și a Bilanțului pe anul 1926.
4. Descărcarea Consiliului de Administrație și Cenzorii de gestiunea sa.
5. Aprobarea proectului de budget pe anul 1927.
6. Diverse.

Cu această ocaziune Consiliul a făcut următoarea Dare de Seamă:

Domnilor Membri,

La 31 Decembrie 1926 expirând mandatul vechiului Consiliu, potrivit art. 12 din legea de organizarea Corpului și 34 din regulament s'a procedat la alegerea noului Consiliu al Secțiunei noastre.

Aceste alegeri, în desfășurarea lor, au avut un caracter cu totul special și lupta dată atunci, pe bază de programe bine definite, a arătat tuturor factorilor vitalitatea corpului nostru. S'a demonstrat că acțiunea noastră, bazată pe lupta dusă în trecut de toți inaintașii noștri, corespundea unei necesități de ordin superior social întrucât profesiunea de contabil este intim legată de toată desvoltarea economică și financiară a țărei.

Strângerea într'un mănunchiu a tuturor elementelor contabile de orice grad ar fi ele, constitue forța organizațiunii noastre și în acelaș timp ne dă posibilitatea de a arăta că putem sta alături de orice alte organizațiuni profesionale, — elementele Corpului nostru având tot aceiaș bună pregătire teoretică și practică ca a ori și cărui alt profesionist.

In această perioadă de turburare și prefacere economică, elementul contabil a fost pivotul împrejurul căruia s'a mișcat în special organizația și bunul rezultat al vieței interne de administrație și direcție a oricărei întreprinderi economice.

Situația numărului membrilor în curent cu plata cotizației la 31 Decemarie 1926: Contabili experți 649; contabili autorizați 1473; și contabili stagiari 121.

Toate chestiunile de valută cu varietățile ei precum și toate chestiunile de fiscalitate cu nedumeririle lor fiind de o covârșitoare importanță au necesitat, din partea membrilor noștri o străduință

fie individuală fie ca corp, pentru găsirea soluțiunelor celor mai practice și în conformitate cu principiile de știință și echitate. Suntem mândri că membrii Corpului nostru a fost la înălțimea chemărilor lor.

Pentru viitor însă și ca o întărire și ridicare din ce în ce mai sus a prestigiului acestui Corp se simte necesitatea de condițiuni, din ce în ce mai grele, pentru cei ce doresc să se ridice la gradele superioare ale Corpului nostru; totuși tendința noastră va trebui să fie îndreptată spre a strânge toate elementele muncitoare în direcția profesiunei noastre dând fiecăruia gradul preparațiunii sale atât științific cât și practic.

In anul acesta, cu aplicațiunea art XX din legea de organizare a Corpului nostru, modificat prin legea din 23 Martie 1926, s'a primit la secțiunea noastră un număr de 228 cereri din care însă prin triajul actelor prezentate s'a constatat că îndeplinesc condițiunile de a fi înscriși, pe baza modificărei acestui art., un număr de 183; din aceștia 9 sunt profesioniști cu o carieră de peste 20 ani făcând astfel dovada unor cunoștințe suficiente în cariera de contabil — Cei 9 au practica între 20—30 ani. Practica este calculată până la Iulie 1921.

Un număr de 25 ocupă funcțiuni superioare de specialitate, atât în intreprinderile particulare cât și în administrațiunile publice.

Ocuparea acestor funcțiuni denotă suficienta lor preparațiune de specialitate și de onorabilitate iar restul de 104 sunt profesioniști care la promulgarea legei aveau dreptul de a se înscrie în Corp și din diferite cauze n'au cerut această înscriere.

Consiliul nostru a numit o Comisiune de examinare în care avem toată încrederea că va proceda cu cea mai mare dreptate.

In ceiace privește înaintarea dela un grad la altul, anul acesta pentru prima oară, de acord cu hotărârea luată de Consiliul Superior și în spiritul dispozițiunilor art. 4 al. de sub litera C. trecerea la gradul de expert contabil, nu s'a făcut în mod automat pe baza timpului de practică ci pe baza unui examen care s'a ținut în fața unei Comisiuni compusă din D-nii: Prof. Sp. Iacobescu, dela Academia Comercială, Prof. Gh. Tașcă dela facultatea juridică din București și Academia Comercială și M. A. Dumitrescu Prof. de drept comercial la Școala Superioară de Comerț din București.

Din desfășurarea acestui examen precum și din raportul Comisiunei de examinare constatăm, încă odată, că necesitatea acestei probe, pentru trecerea la gradul de expert contabil, este absolut necesară întru'cât rezultatul acestui examen nu ne-a dat satifacția dorită.

Ca o manifestare internațională a Secției noastre, prin Președintele nostru, a luat parte, în mod oficial, atât la Congresul de Contabilitate dela Bruxelles unde D-l Prof. Gh. Alesseanu a avut onoarea să prezideze una din Secțiuni cât și la Congresul internațional de experți contabili din Amsterdam, unde D-l Profesor Gh. Alesseanu a luat cuvântul, atât în ședința de deschidere aducând

salutul Secțiunei noastre la acest important Congres cât și cu ocaziunea discuțiunei asupra chestiunei *estimațiunii valorilor la inventar*, arătând că în țara noastră aceste importante chestiuni formează obiectul discuțiunilor, atât în cercul profesioniștilor cât și în acel al juriștilor. Concluziunele tuturor rapoartelor în aceasta chestiune tinzând să arate că estimațiunea valorilor la inventar nu poate să determine rezultate care să se înglobeze în contul de profit și pierdere, ele nefiind realizate.

In ceiace privește partea bănească a acestei participări ținem să constatăm că Secțiunea noastră nu a debursat nici un ban și că toate cheltuelile de reprezentare (40.000 lei) au fost oferite în mod cu totul gratios de Camera de Comerț din București, grație stăruinței D-lui D. P. Niculescu-Ritz, căruia îi aducem mulțumirile noastre. Deasemenea mulțumim D-lui Dr. Ștefan Cerkez, Președintele Camerii de Comerț din București care cu o deosebită bunăvoință ne-a acordat această sumă precum și o suvenție de 100.000 lei.

Ca o manifestare de ordin intern constatăm ca și în anii anteriori unii din membrii noștri au participat în comisiunile de impunere fie ca membrii delegați, fie ca însărcinați cu diverse expertize, cerute de fisc sau de particulari.

Totuși în aceasta privință constatăm că numirile de experți nu se fac printr'o rotație normală după tablou, autoritățiie judecătorești și administrative păstrându-și pentru ele toată latitudinea acestor numiri. Ceiace este însă surprinzător din partea celor însărcinați cu expertize este faptul neîndeplinirii obligațiunii prevăzute de dispozițiunile al. C de sub art. 44 al regulamentului de aplicarea legei de organizarea Corpului, de a vărsa la Cassa Secțiunei taxa de 5% din onorariile încasate. In această privință s'a trimes o circulară tuturor D-lor experți înscriși pe tablou, atrăgându-li-se atențiunea că neîndeplinirea acestei obligațiuni atrage după sine o stagnare a activității culturale a Secțiunei noastre.

Sperăm că pe viitor colegii noștri vor simți, din proprie inițiativă, necesitatea îndeplinirii acestei obligațiuni și se vor conforma dispozițiunilor regulamentare.

In ceeace privește activitatea culturală a Secțiunei noastre, Consiliul a discutat dacă nu ar fi necesar să apară un buletin propriu al Secțiunei noastre și a rămas ca să se pună această chestiune la punct în anul în curs; totuși Consiliul în vederea ajutorării publicațiunilor cu caracter de specialitate a acordat îndemnizații la unii din membrii săi pentru publicațiuni, tipărind pe spezele proprii ale Secțiunei Conferința D-lui Vice-Președinte N. Arghir, dând deasemenea un ajutor de tipărire D-lui A. Penescu pentru publicațiunile sale.

De altfel după cum se va vedea mai la vale una din preocupările principale ale Consiliului nostru pentru viitor este această chestiune.

In ceiace privește ajutoarele, s'a organizat pe baze solide

oficiul de plasare care este în curs de desvoltare. Activitatea lui în cursul anului a fost după cum urmează:

Oficiul de plasare a luat ființă în Iunie 1926; s'au primit 38 cereri de posturi și 12 oferte de posturi din partea diverselor instituțiuni și s'au recomandat un număr respectiv de solicitanți de posturi.

Deasemenea am subvenționat organizațiunile profesionale ca: Asociația Contabililor Practicieni și Asociația Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț, Curs Seral. In multe cazuri am intervenit la conflictele dintre patroni și membrii noștri și avem plăcerea să anunțăm că în cele mai multe cazuri le-am rezolvat în mod favorabil.

In ceiace privește partea financiară a Secțiunei noastre ea reese din situațiunile cari se găsesc mai jos.

Excedentul important adăugat la cele anterioare ne dă posibilitatea la o mai largă activitate în viitor. De altfel vă prezentăm aci budgetul pentru anul viitor în care potrivit propunerei d-lui C. I. Băicoianu, Directorul Băncii Naționale, am prevăzut un prim fond pentru publicarea de broșuri cu caracter de propagandă comercială și economică în vederea desvoltării gustului de citire a tuturor celor ce se ocupă cu chestiuni de ordin economic, sau de ordin pur contabil.

Ca și în trecut Secțiunea noastră a luat parte și va lua parte în viitor la toate manifestațiunile cu caracter economic și social spunându-și cuvântul său autorizat.

Cu ocaziunea Congresului de Cooperație ținut la Galați, Secțiunea noastră a delegat pe D-l Vice-Președinte N. Arghir și D-l Consilier Athanase Galan urmărind toate lucrările acestui important Congres.

Cu această ocazie constatăm că membrii Corpului nostru ocupă situațiuni importante în mișcarea cooperației și s'au remarcat în mod deosebit, atât în lucrările acestui Congres cât și cu ocazia importantelor discuțiuni ce s'au urmat la acest Congres.

In această privință și ca urmare a principiilor puse la începutul dării noastre de seamă membrii Congresului au luat cunoștință cu satisfacție de încadrarea contabililor cooperatori în legea noastră formându-și o secțiune specială.

Acestea fiind punctele esențiale din desfășurarea activității Consiliului Dvs. pe anul expirat, el crede că și-a îndeplinit în măsura posibilităților, întreaga îndatorire, fără ca prin aceasta să creadă că pe viitor nu va căuta să dea o desvoltare și mai mare, în toate direcțiunile acestei activități.

Președinte, **Prof. Gh. Alesseanu**

Vice-Președinte, *N. Arghir*

Secretar, *Al. St. Bărbulescu* Casier, *L. Luceanu*

Contabil, *Sol. Rappaport*

Membrii în Consiliu: *C. Băicoianu, A. A. Galan, D. P. Niculescu-Rietz, I. S. Penescu*

Censori: *Aurel Marinescu, N. Ceaușoglu, St. Barzon Constantinescu, Pera Iancovici*

VENITURI			SITUAȚIA LA 31 DECEMBRIE 1926	CHELTUELI	
Cotizații	309.520	—	Consiliul Superior	86.623	75
Taxa de inscriere	18 050	—	Cheltueli Generale	104.642	70
5% din expertize	14.375	—	Remiza	2 440	—
Venituri Diverse	55.926	30	Salarii	65.680	—
Donații	150.000	—	Gratificații	13.900	—
			Burse	3.000	—
			Indemnizații Comitet	37.200	—
			Subvenții	4.000	—
				317.486	45
			Excedent	230.384	85
	547.871	30		547.871	30

CORPUL CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI

SECȚIUNEA ILFOV

ACTIV			BILANȚUL încheiat per 31 Dec. 1926		PASIV
Cassa	2.166	2(	Consiliul Superior ct. crt.	1.150	—
Banca Poporului	97.122	(	Activa ct. crt.	33.843	75
Cupoane	24.807	5(	Fond Trancu Iași	25.707	—
Diverși	6.711	—			
Efecte publice	13.500	—	Fondul Secției :		
			Exc. sold. 1925 374.577,35		
Cont acțiuni:			„ „ 1926 230 374.85	604.962	20
Soc. com. Loc. ef. 22.000,—					
„ anon. Activa 339.600,—					
„ „ Reșița 14.790,—	76.390	—			
Corpul Absolvenților	2 511	5(			
Mobilier	26.610	—			
Broșuri	43.019	5(			
Debitori acțiuni	8.500	—			
Cont carnete :					
Carnete vechi 910,—					
„ noui 52.415,—	53 325	—			
	655.662	95		655.662	95
Banca Poporului ef. păstr.	172.000		Efecte spre păstrare	172.000	—

Președinte, **Prof. GH. ALESSEANU** Secretar, **Al. St. Bărbulescu**

Contabil, *Sol. Rappaport*

Censori: *Aurel Marinescu, N. Ceaușoglu, St. Barzon Constantinescu, Pera Iancovici*

PROECT DE BUDGET

VENITURI			CHELTUELI	
Taxe de înscriere		20 000 —	Cota de 1/4 Cons. Sup.	145.000 —
Cotizații		545.000 —	Salarii	81.600 —
5% din expertize		15.000 —	Gratificații	14.000 —
Donații		60.000	Indemnizați	6.000 —
Dividende		25.000 —	Chirie	40.000 —
			Remize	40.000 —
Diverse Venituri:			Burse	6.000 —
Taxe de examen	50.000,—		Subvenție	8.000 —
Diverse Dob. etc.	10.000,—	60.000 —	Ajutoare	10.000 —
			Fond. Bibliotecă	6.000 —
			„ achit. Activa Restul	33.004 —
			Indemnizație Comitet	37.000 —
			Luminat și încălzit	1.0000 —
			Imprimate	5.000 —
			Abonamente, ziare și rev.	5.000 —
			Cheltueli de cancelarie	12.000 —
			Broșuri	25.000 —
			Fond pentru div. birouri de plas.	20.000 —
			Onorarii Com. de examene	30.000 —
				533.600 —
			Fond pentru deschiderea de credit suplimentar extra Budgetare	191.400 —
		725.000 —		725.000 —

Nota Red.

Remarcăm că Revista noastră a stat și în anul 1926, ca și în anii precedenți, la dispoziția atât a Consiliului secțiunii, pentru publicațiuni oficiale și cu caracter administrativ, cât și a membrilor pentru articole de specialitate, și mai ales de acestea, de care am dus chiar lipsă, după cum ades ne-am exprimat în dările noastre de seamă.

Secțiunea Ilfov nu a subvenționat cu nimic revista noastră și nici nu o cerem; dar, dacă are fonduri de prisos nu are decât să o facă și atunci contribuind cu aportul material și mai ales cu cel cultural,s e poate da o extensiune cuvenită și meritată revistei noastre, care așteaptă acest concurs, atât din partea conducătorilor oficiali cât și din partea membrilor individual.

COMITETUL

De la Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare

Luni 11 Ianuarie 1927, s'a ținut ședința Comitetului Corpului sub prezidența D-lui N. Butculescu.

S'a luat cunoștință de raportul asupra activității pe 1926 ce urmează a fi prezentat adunării generale, care se va ține Duminică 23 Ianuarie ora 9 dimineața.

S'a încheiat bilanțul pe exercițiul expirat cu un excedent de lei 42.000 treceți la „Fond".

S'a alcătuit proectul de buget pe 1927 sporindu-se abonamentul la „Revista Generală de Comerț și Contabilitate" — organul Corpului — la lei 200 anual.

S'a hotărât să se acorde o bursă de lei 12.000 anual unui elev a Școalelor comerciale. Condițiile obținerii acestei burse se vor anunța la timp.

In chestiunea înscrierii la drept se vor face noi demersuri cu ocazia discutării învățământului profesional.

S'a luat cunoștință de stadiul lucrărilor pentru înființarea „Casei de Pensie și Credit a Corpului", care va lua ființă în cursul lunei Martie cu un capital de lei 3 milioane.

S'au fixat apoi următoarele Conferințe pentru lunile Ianuarie-Februarie:

Goga Ionescu „Ce putem învăța dintr'o călătorie în America"

S. M. Blumenfeld „Ilusii monetare și contabile".

V. M. Ioachim „Reforma Bursei".

T. A. Teodoru „Orientarea profesională".

N. Arghir „Soc. anonime pe acțiuni".

P. Drăgănescu-Brates „Serviciile de compensații și virim

Prof. Dr. Bungetianu — Subiect rezervat—.

Conferințele se țin în Palatul Camerii de comerț, în fiecare Vineri la ora 7 seara, reîncepând Vineri 21 Ianuarie.

* * *

La 23 Ianuarie a. c. a avut loc Adunarea Generală a Corpului Absolvenților Școlilor Superioare de Comerț din București, sub președinția D-lui N. Butculescu, cu următoarea ordine de zi:

1. Darea de seamă a Comitetului pe anul 1926.
2. Raportul cenzorilor.
3. Aprobarea Bilanțului pe anul 1926.
4. Congresul din Septembrie 1927.

D-l Președinte dă cuvântul D-lui Petru Drăgănescu Brateș, care citește următoarea DARE DE SEAMĂ:

Domnilor Membri,

Corpul Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț și-a continuat în 1926 activitatea sa culturală și de ordin economic-social, mergând mână în mână cu activitatea Consiliului Superior al Corpului Contabililor Experți.

Programul pe care ni l'am propus în 1920 a fost urmat de aproape și deși nu putem spune că l'am realizat complect, totuși ne-am dat silința să nu pierdem din vedere nici-o ocaziune pentru înfăptuirea acelor puncte care erau la ordinea zilei și țînteau spre apărarea intereselor comercialiștilor.

Schimbarea de guvern din 1926, a adus iarăşi la cârma Ministerului Muncii pe distinsul nostru coleg D-l Gr. L. Trancu-Iaşi, care ne-a promis să ne susţie şi înlesnească unele modificări ce ar fi necesare a se aduce legei Corpului Contabililor. Această lege, după o aplicare de cinci ani, dăduse loc la multe observaţiuni şi propuneri utile ce s'au făcut din diferite părţi.

Comitetul nostru, ţinând seama de comunicările şi relevările colegilor din toată ţara, a făcut D-lui Ministru al Muncii o expunere a dezideratelor formulate de corpul nostru, în vederea unei eventuale reorganizări a Corpului Contabililor In esenţă acest proect conţine împărţirea membrilor din fiecare Corp judeţean în trei secţiuni:

Secţiunea Contabililor auxiliari şi cooperatori, în care să se cuprindă absolvenţii şcoalelor comerciale elementare şi ai şcoalelor de cooperaţie, cu anumite drepturi de a ţine contabilitatea micilor întreprinderi şi a întreprinderilor cooperative.

Secţiunea Contabililor autorizaţi, în care să se cuprindă actualii contabili autorizaţi absolvenţi ai Şcoalelor Superioare de Comerţ de zi şi de seară, precum şi licenţiaţii Academiilor de Comerţ, cari îndeplinesc funcţiuni de contabili, corespondenţi sau secretari contabili, casieri etc., — şi

Secţiunea experţilor contabili, în care se trec membrii din precedenta secţiune care pot să facă expertize judiciare sau particulare, să fie censori la societăţi, să fie arbitri, organizatori etc.

Ca principiu general s'a pus menţinerea tuturor drepturilor câştigate, astfel că reorganizarea va privi numai viitorul.

Cu această ocazie s'a avut în vedere absolvenţii şcoalelor superioare de comerţ şi membrii Corpului Contabililor în general, echivalându-se gradele din Corp cu funcţiunile de la Stat potrivit cu Statutul funcţionarilor.

Totdeodată s'a privit şi partea de ocrotire a membrilor, prevăzându-se oarecari reguli în caz de conflicte profesionale, o casă de ajutor pe lângă fiecare secţiune şi posibilitatea unei mai stricte aplicări a legei prin oarecari sancţiuni intercalate, care nu existau în vechea lege.

Sperăm că prin concursul colegilor din toată ţara să reuşim a face ca aceste deziderate să ia fiinţă.

In chestiunea **înscrierei la drept** Comitetul nostru prin delegaţii săi D-nii: N. Butculescu, Prof. Gh Alesseanu, V. M. Ioachim şi P. Drăgănescu-Brateş, a alcătuit şi înaintat D-lui Ministru al Instrucţiunii publice, un memoriu, arătând din nou necesitatea ca să se soluţioneze favorabil această chestiune. Cum însă actualmente D-l Ministru al Instrucţiunii este preocupat de reforma învăţământului secundar, pare că această chestiune se va rezolva deocamdată pentru viitorii absolvenţi ai şcolilor comerciale prin creiarea liceelor comerciale, rămânând deschisă chestiunea înscrierei la facultăţile de drept a vechilor absolvenţi ai şcoalelor comerciale, care se va rezolva sperăm, cu ocazia reformei învăţământului superior.

Ne-am propus în anul 1926 să înființăm o **Bancă** a noastră și lansând proectul, am primit numeroase adeziuni, cari ne dau posibilitatea ca chiar în cursul anului 1927 să realizăm acest deziderat. Din cauza dificultăților monetare și a crizei financiare nu am păşit încă la înjghebarea băncii noastre și aşteptăm un moment favorabil pentru a o constitui, capitalul de 3 milioane lei fiind acoperit.

Conferințele **Cercului de Studii Comerciale**, inaugurate de D-l Ministru Gr. L. Trancu-Iași, au continuat în cursul anului 1926 sub președinția d-lui **Profesor Sp. Iacobescu** și conținutul conferințelor a fost publicat în coloanele Revistei generale de Comerț și Contabilitate, iar unele au fost chiar tipărite în broșuri cu sprijinul Corpului.

Ca o manifestare pe tărâmul cultural și profesional, menționăm, participarea noastră la Congresele internaționale de Contabilitate de la Bruxelles și Amsterdam în Iulie 1926, despre care s'a făcut la timp darea de seamă prin coloanele Revistei generale de Comerț și Contabilitate și prin presă.

Revista generală de Comerț și Contabilitate, sub direcțiunea d-lui Petre Drăgănescu-Brateș, a contribuit și în acest an la menținerea legăturilor între membrii din toată țara și chiar la contactul cu străinătatea, la schimbul de idei și la studiul chestiunilor de specialitate.

In ceiace privește situația financiară, dăm mai jos bilanțul încheiat la 31 Decembrie 1926.

Activ — **Bilanț încheiat la 31 Decembrie 1926** — **Pasiv**

Cassa	5039	—	Diverși creditori	1040	—
Banca Națională	3844	—	Of. de vânz. hârtie	37687	30
„ de Scont	16719	75	Consiliul Superior	2424	60
„ Georgescu	5150	—	Corp. Cont. Ilfov	2511	05
Contul acț. Activa	175700	—	Fond Th. Ștefănescu	2355	—
Mobilier	10300	—	Div. colaboratori Revistă	26877	—
Biblioteca	260	—	Fond 1925 . . 115.189,80		
Garanții	500	—	Cotiz. 1926 . . 5.476,—		
			Exced. „ . . 23.952,—	144617	80
	217512	75		217512	75

Președinte, **N. BUTCULESCU**

Vice-Președinți: **N. Arhir, V. M. Ioachim**

Secretar General, **Al. C. Vasilescu**

Censori delegați: **Aurel Marinescu, M. Munteanu**

* * *

D-l Aurel Marinescu, cenzor, depune raportul de verificare, după care adunarea aprobă bilanțul și dă descărcare Comitetului de gestiunea sa.

D-l Președinte N. Butculescu arată rolul și necesitatea de a se continua activitatea acestei organizații mai ales acum când se întâlnesc mai multe asalturi, în organizația profesională a Corpului Contabililor din care fac parte toți membrii acestui Corp.

D-l I. C. Negrescu cere să se intervină ca „Asociația Contabililor autorizați" din care fac parte toți practicienii, să nu mai poarte această denumire, deoarece se face confuzie cu organizația oficială a Corpului Contabililor.

In chestiunea expertizelor contabile, vorbesc D-nii Ionescu, Alaci Goga Ionescu cărora le răspunde D-l N. Butculescu și D-l Prof. *Gh. Alesseanu* explicând că nemulțumirile nu pot fi privite ca având-și origina dela Corp, ci din altă cauză:

Pregătirea expertului, face pe cei în drept din partea justiției, să nu poată ține seama de rotație și specialitate, mai ales când au avut expertize făcute și s'au convins de modul executării lor, încât nu mai fac încercări cu ceilalți experți.

Totuși s'au făcut intervenții la Ministerul Justiției pentru a puteă găsi modalitatea repartizării expertizelor.

D-l Președinte aduce mulțumiri, în numele Corpului, D-lui Ministru Petrovici, care s'a arătat favorabil cererei absolvenților de a se înscrie la facultățile de drept.

D-l Costache Dima, cere ca la alcătuirea programei de diferență, să se țină seamă că aceasta să fie făcută astfel ca să nu constitue o piedică, iar dreptul de inscriere numai o formalitate fără a se putea cineva bucura în realitate. Dă ca exemplu limba latină, la care nu trebue să se mai dea examen, așa precum sunt primiți la drept și realiștii.

Mai vorbesc D-nii S. M. Blumenfeld, Iosef Lazăr și G. Ionescu.

D-l N. Butculescu, anunță programul congresului Corpului Contabililor care va avea loc în Septembrie 1927 la Chișinău.

De la Consiliul Superior al Corpului Experților Contabili

La 11 Ianuarie 1927, a avut loc la sediul Corpului ședința plenară a Consiliului Superior.

Au participat d-l *N. Butculescu*, Decanul Corpului *C. I. Băicoianu* Director Banca Națională, membru de drept, *Ilie Mecu*, Inspector general B. N., delegatul Dobrogei, Prof. *G. Alesseanu*, Președintele Secției Ilfov, *C. Teodorescu*, director B. N. Tg. Jiu, delegatul Olteniei, *D. P. Niculescu-Ritz*, Vice-Președintele Camerei de Comerț, *E. Pașcanu*, dircctorul Școalei Comerciale Superioare, *V. M. Ioachim*, Președintele Bursei Ploești, delegatul Munteniei, *P. Drăgănescu Brateș*, delegatul Bucovinei, *N. Arghir*, Vice-președintele Secției Ilfov și *L. Luceanu*, consilier Secția Ilfov.

S'a aprobat darea de seamă asupra activității Corpului în întreaga țară pe anul expirat, asemenea bilanțul și Contul de venituri și cheltueli.

S'a aprobat proectul de buget pe 1927 cu lei 295.000 la venituri, prevăzându-se, după propunerea d-lui C. I. Băicoianu, o sumă mai importantă pentru editarea unei biblioteci de popularizare a cunoștințelor Comerciale.

S'a hotărât ca la Congresul de la Chișinău ce se va ține anul acesta în Septembrie să se invite și delegați ai organizațiunilor similare străine. Din partea Consiliului s'au propus următoarele chestiuni de discutat în Congres: *„Bilanțul-tip"*. *„Noi metode de Contabilitate"* inclusiv contabilitatea în lei aur și *„Responsabilitatea expertului Contabil"*.

După ce și Secțiunile vor face propunerile lor, se va stabili ordinea de zi definitivă și referenții.

S'a fixat ziua de Luni 17 crt. pentru a se discuta modificarea legii Corpului.

Din Cărți și Reviste

Camerile de Muncă și *Asigurările Sociale*. In biblioteca „Cercului de Studii Comerciale" a apărut o interesantă lucrare a colegului nostru D-l V. M. Ioachim, în care d-sa se ocupă de cele două reforme, ce urmează să fie legiferate și anume „Camerile de Muncă" și „Asigurările Sociale". După ce face un istoric al acestor reforme expune stadiul legiferării în diferite State, apoi examinează anteproectele de lege ce s'au alcătuit în România asupra acestor două chestiuni. In ceeace privește Camerile de muncă relevă deosebirile dintre proectele D-lui N. D. Chirculescu și ale actualului Ministru al muncii, D-l Gr. L. Trancu-Iași, considerând că sistemul paritar nu corespunde deziderateloră și intereselor salariaților.

D sa însă preconizează o colaborare cu elementul patronal în Camerile de muncă prin delegații Camerilor de comerț și prin trecerea directorilor societăților pe acțiuni în categoria salariaților.

Problema asigurărilor sociale este asemenea examinată atât din punctul de vedere al organizării în străinătate cât și din punctul de vedere al adaptării acestor organizații pentru țara noastră.

D-sa cercetează de aproape anteproectul ce se alcătuise la Ministerul muncii, stăruind asupra necesității de a se da o atenție mai de sebită asigurării funcționarilor particulari, cari după anteproectul alcătuit, au prea puține avantagii.

Față de actualitatea problemelor tratate, broșura d-lui *V. M. Ioachim*, este de un real folos și aduce contribuțiuni interesante la soluționarea acestor probleme.

Reamintim că în „Biblioteca Cercului de Studii Comerciale a mai apărut: Cooperația și Pro Domo de Gr. L. Trancu-Iași, Criza de locuințe de I. C. Negrescu.

Tratat de contabilitate de M. I. Mihailescu profesor la Școala comercială București *Tip. Răsăritul* pag. 370.

D-l Prof. Mihăilescu a dat la iveală o lucrare completă tratând contabilitatea ca știință, organizațiunea contabilă și chestiunile de specialitate contabilă precum: Bilanțul, inventarul, controlul, lichidarea și expertiza.

In partea introductivă, autorul se rădică chiar la filozofia contabilității, care este menită să ne învețe ordinea și coordonarea unor fapte sociale.

Modul în care tratează materialul este metodic, științific și așa fel redat încât să poată fi citit și folosit nu numai de școlari dar și de marele public.

Partea II-a mai ales organizațiunea contabilă interesează în deosebi pe contabili, dar și pe comercianți, întreprinzători sau chiar particulari cari ar dori să se lumineze asupra rostului contabilității pentru înregistrarea faptelor contabile și organizarea cea mai potrivită care ar urma să se dea la fiecare caz.

In partea a III-a analizează lucrările speciale de contabilitate menționate mai sus Referitor la Bilanț nu suntem de acord cu definițiunea ce o dă în următoarele cuvinte: „Bilanțul este situațiun a reală și economica a întreprinderei cum și a rezultatului obținut din asociațiunea capitalului și a muncii la o anumită dată, *reeșită din registre*. „Deoarece nu putem concepe încheerea unui bilanț fără a avea la baza lui un inventar și dacă inventarul este cuprins într'un registru, apoi nu înțelegem ca el să fie făcut după alte registre, ci numai după realitate, descriind cantitatea și calitatea valorilor (starea în care se găsesc de fapt) și prețuirea lor la epoca facerei inventarului.

Un capitol pe care ne așteptam să-l găsim în lucrarea sa, era acela al unui Bilanț fiscal.

Paginile consacrate controlului prin contabilitate sunt de o deosebită valoare, precum și acelea referitoare la verificările contabile și la expertiza contabilă.

Lucrarea d-lui Mihailescu constitue un pas însemnat în complectarea literaturei noastre contabile.

Curs teoretic și practic de Comerț și Contabilitate de Const G. Demetrescu, profesor de contabilitate Școala Comercială Superioară Iași, vol. II ed. I. Iași Librăria „Cultura Românească" pag. 450.

Harnicul nostru coleg. d. prof. Const. G. Demetrescu a tipărit volumul II al cursului său de contabilitate, care complectează un gol în literatura noastră de specialitate resimțit mai cu seamă de profesorii și elevii școalelor comerciale. Noul volum cuprinde materia prevăzută în programa analitică oficială pentru clasa II-a a școalelor comerciale superioare.

In lucrarea de față, autorul folosește o bogată literatură și este la curent nu numai cu lucrările cele mai recent publicate în materie de contabilitate și noțiuni de comerț, dar și cu evenimentele cari au avut loc în viața contabililor.

Astfel reproduce și comentează legea pentru organizarea corpului contabililor autorizați și experți contabili din România, relevând și funcțiunile noastre pe care le îndeplinește un cont bil. In curent cu desbaterile ce au avut loc la congresele de contabilitate dela Bruxelles și Amsterdam din Iulie 1926, consacră pagini întregi explicării părților mai importante din acele dezbateri.

In felul acesta Cursul său de Comerț și Contabilitate prezintă o parte vie care presărată printre numeroasele pagini consacrate explicațiunei conturilor de tot felul, dă o valoare cu totul deosebită acestei lucrări și face ca ea să nu fie monotonă.

O atenție deosebită acordă Inventarului și Bilanțului, precum și contului de Profit și Pierdere.

Exemplele pe care le folosește sunt luate din viața reală și fac ca materialul să fie ușor înțeles.

O lipsă datorită tipografiei, este aceea că s'au strecurat numeroase greșeli de tipar cari ar trebui să dispară la o nouă ediție. **BRATEȘ**

Abonamente încasate prin m. p.

Această publicație ține loc de confirmare

G. D. Marinescu Bazargic 120, C. Madgearu Brăila 150, M. M. Bogdan Barca Jud. Dolj 120, Ștefan Manolescu Craiova 120, Niculae C. Constantinescu Corabia 120, S. M. Sfetculescu Calafat 250, Romulus Marcus Oradea Mare 120, L. Steinberg Bacău 120, Nichița Ștefan Cluj 60, Banca Agricolă Călărași 250, Gh. Mușat Călărași 250, S. Rabinovici Piatra-Neamț 120, M. Suciu Dorohoiu 120, Al. M. Saben Chișinău 120, Anastasie Gionea Jud. C-Lung 250, Gh. Tarhon Piatra-Neamț 120, Școala Superioară de Comerț Arad 120, Dem. C. Roșiu Calafat 120, Ioan Albon Oradea-Mare 125 Henzel Sufrin Piatra-Neamț 360, Emil Ielozan Lugoj 240, Sobelman Ripiceni 120, Eugen Huber Storojenet 200, Dumitrescu I. Gara Arcești 120, Fabrica de Hârtie Scăeni 250, Banca Banatului Caransebeș 250, Soc. Fonciera S. A. Cluj 100, A. Tulbure Tg.-Ocna 120, Niculae Mihăiescu Sadova Dolj 120, Soc. „Ungară" Mediaș 250, Casa de păstrare Săliște 250, Dumitru Grefiens Oltenița 120, Grigore Bore Calafat 120, Marcus Mayer Buzău 200. N. Drăganovici Curtea de Argeș 240, Const. S. Ionescu Bălăcița Mehedinți 120, Fabrica de Hârtie Bușteni 250, Andrei Capșa Tarutino Jud. C. Albă 120, C. Galeriu Petroșani-Huniedora 220, Adolf Folic Bacău 120, I. Gheorghiu Slobozia 120. Constantin I. Popa Odobești 120, Moise Petric Jud. Mureș 240, C. A. Gâdar Focșani 240, Banca Podgoriilor Panciu 250, Mosia Regală Broșteni 250, Banca Cernavodă Jud. Cernavodă 250, C. Palaiescu Hațeg 120, Școala Practică de Comerț Câmpina 120, Banca Sf. Voevozi Ciorești 120, Ioan Gâlișteanu Reșița 120, Petre Gârlișteanu Reșița 120, Academia de Inalte Studii Com. Cluj 250, Gh. Buhuță Piatra-Neamț 120, Corp. Cont. Tighina 250, M. Drăghici Lugoj 110, Mandy Herscovici Piatra-Neamț 120, Oscar Rutil Bacău 120, Anton Tulburel Piatra-Neamț 120, S. N. Mosgăveanu R.-Sărat, I. Preoteasa Oltenița 200.

Preferim ca sumele să ni se trimită prin Banca Națională contviramente; p. Corpul Absolvenților școlilor sup. Comerciale. Nu se plătește nici o taxă de porto. Se primesc sume oricât de mici și oricât de mari.

SITUA

BANCILOR

Băncile de emisiune din	Moneta	Circulația
Anglia, Bank of England	L-ster.	137.100.715
Austria, Banque Nationale	Schilling	816.263.000
Belgia „ „	Belga	9.136.782.900
Cehoslovacia, Banque Nationale	Cor. Cehă	7.340.297.000
Danemarka „ „	Cor. Dan.	343.597.175
Elveția „ „	Frs. Elv.	757.215.015
France, Banque de France	Frs. Fr.	52.811.032.000
Germania, Reichsbank	R-mk.	3.133.117.000
Grecia, Banque Nationale	Drahma	4.717.826.041
Italia, Banca d'Italia	Lit.	18.086.623.150
Jugoslavia, Banque Nationale	Dinar	5.806.779.480
Norvegia, Banque de Norv.	Cor. Norv.	327.458.000
Olanda, Banque Néerlandaise	Florin	831.397.000
Portugalia, Banque de Port.	Escudo	—
România, Banca Națională	Leu	20.950.547.280
Spania, Banque d'Espagne	Peseta	4.388.800.575
Suedia, Banque Royale	Cor. S.	447.896.000
Statele-Unite, Federal Rezerve Banks	Dollar	1.750.460.000
Ungaria, Banque Nationale	Pengö	430.104.712
Uniunea Sovietelor ruse, Banca Statului	Cervonț	88.516.162

ȚIUNEA
DE EMISIUNE

Stoc de acoperire	Taxa scontului	Observațiuni			
		Data		Aur	Argint
151.491.156	5 %	20 Jan.	1927	aur	
531.843.000	6 ½ %	18 „	„	rezervă metalică	
3.101.231.813	6 ½ %	13 „	„	aur	
1.037.501.000	5 ½ %	7 „	„	aur și argint	
224.111.839	5 %	15 „	„	208.959.782	15.152.057
514.662.222	3 ½ %	15 „	„	442.189.967	72.472.255
5.888.930.000	6 ½ %	20 „	„	*a)*	
1.834.537.000	5 %	15 „	„	*b)*	
2.192.206.328	11 %	15 Noem.	1926	aur și disp.	
2.465.494.983	7 %	10 Decm.	„	*c)*	
103.842.709	6 %	8 Jan.	1927	86.329.436	17.513.273
147.228.000	4 ½ %	1 „	„	aur	
442.484.000	3 ½ %	11 „	„	aur și argint	
—	8 %	20 „	„		
1.346.953.865	6 %	31 Dec.	1926	*d)*	
3.231.046.204	5 %	8 Jan.	1927	2.556.938.112	675.101.573
224.208.000	4 ½ %	15 „	„	rezervă metalică	
2.916.040.000	4 %	12 „	„	aur	
285.450.632	6 %	7 „	„	rezerva metalică	
25.539.172	?	„	„	„	

a)	aur în cassă	Frs. fr.	3.683.502.000	
	„ în străin.	„ „	1.864.321.000	
	arg. în cassă	„ „	341.107.000	5.888.030.000
b)	aur în cassă	Rmk.	1.671.537.000	
	„ depositat	„	163.000.000	1.834.537.000
c)	aur și argint	Lit.	1.246.121.377	
	disp. și trate	„	1.219.373.606	2.465.494.983
d)	Aur monetă	lei	126.446.122	
	„ lingouri	„	17.528.063	
	„ în depozit	„	428.139.680	
	Disp. și trate	„	774.840.000	1.346.953.865
e)	aur	Cervanți	16.441.171	
	platină	lei	3.038.356	
	monetă străină	„	6.059.645	25.539.172

BANCA NATION

BILANȚUL

INCHEIAT LA 31

ACTIV

Cassa { Argint și diverse monete		16.445.433 —		
Cassa { Aur monete		126.446.122 —		142.891.555 —
Lingouri de aur		17.528.063 —		17.528.063 —
Aur depozit { Monete și lingouri		315.179.980 —		
Aur depozit { Monete		112.959.700 —		428.139.680 —
Stoc metalic : 7.026.787.199				
Disponibil trate și rente române în monete străine		774.840.000 —		774.840.000 —
Bonuri de tezaur aur		5.679.833.333 —		5.679.833.333 —
Portofoliu român { Centrala		6.561.342.357 —		
Portofoliu român { Sucursale și agenții		3.239.485.572 —		9.800.827.929 —
Casele de împrumut pe gaj și ale agricultorilor și industriașilor		— —		139.438.833 —
Împrumut Statului pentru trebuințele tezaurului		3.652.984.284 —		10.678.975.705 —
Împrumut Statului pentru unificarea monetară		7.025.991.421 —		1.394.945.410 —
Impr. Centr. Băncilor Pop. și Centr. Coop. de prod. și consum		— —		
Imprum. pe efecte Publ. { Centrala	174.982.300,—			
Imprum. pe efecte Publ. { Suc. și agenții	216.165.450,—	391.158.750 —		
Împrumuturi pe efecte publice în cont curent	272.668.300,—			
din care nu s'au ridicat	27.639.086,—	245.029.214 —		636.177.964 —
Subscriit de acțiuni B. N. R.—Vărsăminte neefectuate		— —		48.631.500 —
Efectele capitalului social		— —		74.813.810 —
„ fondului de rezervă		— —		20.311.960 —
„ „ amortiz. imob. și mașini de imprimerie		— —		22.348.215 —
Efect. fond. asistenții personal. Băncii		— —		19.906.548 —
„ „ pens. și ajut. pers. Băncii		— —		35.753.771 —
Imobile		— —		203.248.111 —
Mobilier și mașini de imprimare		— —		36.239.205 —
Dobânzi dator. la împr. pe efeste publ.		— —		11.244.335 —
Conturi curente		— —		156.659.268 —
„ de valori		— —		993.676.152 —
„ diverse		— —		647.827.148 —
				31.964.258.495 —
Efecte și alte valori în păstrare		1.567.070.249 —		
Bonuri de tez. aur în gaj p. împr. Satului		7.553.500.000 —		
Efecte în gaj și în păstrare proviorie		3.586.866.103 —		12.707.436.352 —
Conturi de ordine		— —		2.042.571.368 —
				14.750.007.720 —

Guvernator, *Dimitrie M. Burilianu*

ALĂ A ROMÂNIEI

GENERAL

DECEMBRIE 1926

PASIV

Capital	—	—	100.000.000 —
Primă dela emisiunea B. N. R.—rest de repartizat	—	—	48.631.500 —
Fond de rezervă	—	—	237.163.436 —
Fond pentru amortizarea imobilelor, mobilierului și mașinelor de imprimerie	—	—	199.295.941 —
Fond p. asistența personalului Băncii	—	—	23.160.129 —
Fond de pensiuni și ajutoare al personalului Băncii	—	—	38.081.423 —
Bilete Banca Națională a României în circulație	—	—	20.950.547.280 —
Conturi curente și recipise la vedere	—	—	1.437.578.789 —
Reescontul anului viitor	—	—	67.070.458 —
Conturi diverse	—	—	8.065.585.960 —
Ministerul finanțelor. - Fond pentru lichidarea împrumuturilor Statului	—	—	797.143.579 —
			31.964.258.495 —
Diverse efecte și alte valori de restituit	—	—	12.707.436.352 —
Conturi de ordine	—	—	2.042.571.368 —
			14.750.007.720 —

Director, **C. I. Băicoianu.**

BANCA ROMANEASCĂ

SOCIETATE ANONIMĂ. — BUCUREȘTI

ACTIV — *Bilanț general încheiat la 31 Decembrie 1926* — **PASIV**

		Lei			Lei
Cassa numerar		201.838.305	Capital		280.000.000
Efecte publice și acțiuni		249.122.498	Fond de rezervă		161.000.000
Portofoliu: Efecte de primit		542.229.588	Fond pentru construirea Palatului Băncii:		15.000.000
„ ct. crt.	1.376.357.387		Casa de pensii și ajutor a funcționarilor Băncii: efecte publ. val. nom.	24.454.500,—	
Conturi curente		1.883.490.071	numerar		19.528.200
Imobile		60.000.000	Angajamente pentru efecte reescontate la B. N. R.		635.216.939
Mobilier și case de fier		1	Conturi curente și depuneri		1.654.431.401
Diverse conturi		22.650.888	Dividende nereclamate		3.430.269
Casa de pensii și ajutor a funcționarilor Băncii: efecte publ. val. nom.	24.454.500.—		Diverse conturi		76.870.472
			Beneficiul net: raport din 1925	11.419,—	
			pe anul 1926	113.842.651,—	113.854.070
		2.959.331.351			2.959.331.351
Conturi de ordine:			**Conturi de ordine:**		
Depozite de titluri		714.585.949	Depunători de titluri		714.585.949
Mărfuri, garanții în ipoteci, cesiuni, etc.		1.614.676.631	Depunători de mărfuri, garanții în ipoteci, cesiuni, etc.		1.614.676.631
Cauțiuni de gestiune		555.000	Depunători de cauțiuni de gestiune		555.000
Efecte cont-curent		1.376.357.387	Depunători de efecte cont-curent		1.376.357.387
Efecte spre încasare		148.806.246	Depunători de efecte spre încasare		148.806.246
Acreditive		38.373.109	Creditori pentru acreditive		38.373.109
Scrisori de garanție: în lei	71.554.842,—		Creditori pentru scris. de garanție: în lei	71.554.842,—	
în valută străină = lei	92.312.601,—	163.867.443	în valută străină = lei	92.312.601,—	163.867.443

A se vedea semnăturile sub Contul Profit și Pierdere pe pagina următoare.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

DEBIT — *Încheiat la 31 Decembrie 1926* — CREDIT

		Lei		Lei
Cheltueli generale	Salarii și gratif. . . . 79.270.339		Report din 1925	11.419
	Diverse 32.888.093	112.158.432	Diverse b neficii: din dobânzi, comis., devize,	
Amortizări	la imobile 3.829.561		venitul efectelor publice etc.	257.255.629
	„ creanțe 13.424.995	17.254.556		
Alocație la Fondul pentru construirea Palatului Băncii		14.000.000		
Beneficiu net :				
Report din 1925	11.419			
pe anul 1926	113.842.651	113.854.070		
		257.267.058		257.267.058

Președinte, *Vintilă Brătianu*

Director General, *N. P. Ștefănescu*

Contabilitatea :

Inspector General, *Dem. Constantinescu*

Am verificat prezentul cont conform art. 186 din codul comercial și l'am găsit în concordață cu registrele.

Cenzorii : *C. D. Dimitriu, D. Ghermany, Ștefan C. Ioan, D. Matak, I. Purcareanu.*

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ

STR. MATEI MILLO, 9. — BUCUREȘTI

TELEFON 6/61

La acest Oficiu se găsesesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie:

Hârtie specială pentru documente, acțiuni și titluri; hârtie specială de mână, cu și fără filigrame; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țărei", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgato, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire; hârtie sugătoare gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtic liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită; carton pentru cărți poștalc, carton fin colorat, carton dublex dé toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleict", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat; hârtie brună încleiată și neîncleiată, satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum: Manilă (tauen) grisfer parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hierofilă, Hârtie cu cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii. Șervețele

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cerere

A se adresa comenzile:

Depozit General: Strada MATEI MILLO No. 9

BUCUREȘTI

BANCA ROMÂNEASCĂ

Capital . . . 280.000.000,— Lei
Rezerve . . 136.000.000,— Lei

Adresa telegrafică : „ROMÂNEASCA"
Sediul Centralei : BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj, Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, Soroca, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

BĂNCI AFILIATE

Bacău	B-ca	Bacăului	Iași	B-ca	Iașilor
Brăila	„	Dunărea Rom.	Lugoj	„	Rom. a Banatului
București	„	Rom. a Orient.	Oravița	„	Oraviceană
„	„	Pieței	Ploești	„	Cred. Prahovei
„	„	Viticolă a Rom.	P.-Neamț	„	Petrodava
Bozovici	„	Almajului	Roman	„	de Com. și Ind.
Bârlad	„	Tache Protopop.	Rădăuți	„	Rădăuților
Cluj	„	Economul	Reg. Săsesc	„	Mureșeană
C.-Lung	„	C.-lungul Mold.	Silistra	„	Durostorului
Constanța	„	Cred. Dobrog.	Sig. Marmației	„	Maramureșeană
Dorohoi	„	Română	Seb. Săsesc	„	Sebeșeană
Drăgășani	„	Podgoriei	Suceava	„	Suceveana
Dej	„	Rom. din V. Som.	Siret	„	Siretului
Fălticeni	„	Ștef.-cel-Mare	Sf. Gheorghe	„	de Cred. din Sf. Gh.
Hunedoara	„	Corvineană	T.-Severin	„	Mehedințului

Dicio Sân Martin Banca Comercială și Ind. din Valea Târnavei.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
— BUCUREȘTI —

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie și Articole de lux și Voiaj

CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii:
- Șoseaua Bonaparte 58 — 60
- S. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62 — 64
- IONNIȚIU, Strada Șelari, 12
- RASIDESCU, Strada Paris, 16

SUCURSALE : CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINAU

SOC. AFIL. : „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

REMINGTON

Cele mai bune!

Telef 25/12

REP. G-rală p. ROMANIA

Casa de Import

N. IVANOVICI & Comp.

BUCUREȘTI - Calea VICTORIEI 28.

ZINC. ASOCIAȚIA

„Petrolul Bucureşti"

Societate Anonimă Română

Capital: Social Lei 25.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comununa Griviţa, lângă Atelierele principale C. F. R.)

Capacitete de lucru: 100.000 tone ţiţei pe an; modern utilată cu cele mai perfecţionate instalaţiuni.

PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină pentru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere

neîntrecute în calitate

Bucureşti, Calea Rahovei, 151

Telefon No. 8/79, 9/42

„ASTRA"

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

DIRECȚIUNEA GENERALĂ

BUCUREȘTI: Strada Lascăr Catargiu No. 11

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA" — Scris CĂSUȚA POȘTALĂ 136

Uzine: ARAD

Autobuse • • Camioane
cu trei tone încărcătură

Cisterne Automobile
cu 3550 litri capacitate

Automobile cu pompă de incendiu

Automobile stropitoare

Strunguri de precizie
de 1000, 1200, 1600 și 500 mm.

Prese cu excentric. • Grupuri electrogene

Mașini de găurit
de 15 și 35 mm.

Motoare de benzină. Locomobile

Ferăstrae cu motor de benzină

OFERTE și DIVERSE LA CERERE

Uzinele de fier și Domeniile din Reșița

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL SOCIAL 750.000.000 LEI

Generatoare, Motoare

pentru curent alternativ

pentru orice putere, tensiune și număr de perioade

cât și

DINAMURI ȘI MOTOARE

pentru curent continuu

TRANSFORMATOARE

instalațiuni complecte de

CENTRALE ELECTRICE

Furnizează secțiunea atelierelor electrice a societății:

Uzinele de fier și Domeniile din Reșița

Societate Anonimă

Direcțiunea Generală: București, Strada Povernei No. 2

Direcțiunea Comercială: Timișoara I., Str. Lonovici

E. WOLFF

— **BUCUREȘTI** —

Biuroul Central: Str. Sft. Dumitru No. 3

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de fier și de orice mărime

Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE

INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ

TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ

Reparațiuni de Mașini

Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi

Instalațiuni de Pompat

Instalațiuni de ars cu păcură

Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** de orice fel

MARE DEPOZIT de toate Materialele Technice

Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil

MOTOARE „DIESEL"

Mașini semi-stabile „R. WOLFF" până la 800 cai putere

Mașini — Unelte — Scule — Armături

I. R. D. P.

INDUSTRIA ROMANA DE PETROL

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 210.000.000

SEDIUL:
BUCUREȘTI, LASCAR CATARGIU, 17

SCHELE PETROLIFERE IN EXPLOATARE:
OCHIURI, MORENI, RUNCU, PĂCUREȚI-MATIȚA

EXPLOATAȚIUNI SI FĂBRICI DE ASTALT SI DIFERITE PRODUSE BITUMINOASE:
DERNA TATAROS (Gara TILEAGD)

Aresa telegrafică: I. R. D. P. București

TELEFON 32/7 // 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ
CAPITAL DE 675.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT, MOTORINA

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa:
Soc. Anonime pentru Distribuirea Porduselor Petrolului:
BUCUREȘTI — General Budișteann, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului
A se se adresa:
„ASTRA ROMÂNĂ"
Societate Anonimă
BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 10

BANCA COMERCIALĂ ITALIANĂ ȘI ROMÂNĂ
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA. — CAPITAL SOCIAL LEI 100.00.0000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRĂILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINĂU, Str. Alexandru cel Bun 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta, 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică: „ROMCOMIT"

AFILIATIUNI: BANCA AGRARĂ TIMIȘANA, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ
Cumpărare și vânzare de Cecuri de Călătorii (Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI
Capital Social lei 530.000.000
București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni, Cravate, Mănuși, Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCURESTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

V. N. ORGHIDAN & FIU, SUCCESOR TH. V. ORGHIDAN

FONDAT ÎN ANUL 1878

BUCUREȘTI, STR. PÂNZARI, No. 11, Telef. 24/61

IMPORT DE PÂNZĂRIE, MANUFACTURĂ, DEPOZIT DE BUMBACE și SPECIALITATE DE BROBOADE DE LÂNĂ EN GROS

„NAȚIONALA"

SOCIETATEA GENERALA DE ASIGURARE

FONDATĂ LA 1882

Asigurări asupra vieții, accidente, incediu, furt, grindină etc.

în condițiunile cele mai avantajoase

Strada Paris No. 12 (Palatul Societății)

BUCUREȘTI

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

CAPITAL LEI 80.000 000. — REZERVE LEI 25 000.000

Sediul central: București, Strada Lipscani, 5

Sucursale: Constanța, Galați, Focșani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timișoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operațiunile de Bancă, cumpără și vinde efecte publice și acțiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit și de garanție pentru străinătate.

Primește depuneri spre fructificare

Secțiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Manufactura Fină la:
La „Globu Albastru"
BUCUREȘTI. — STR. PANZARI, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

„TEXO"
FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE
Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000
Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE ∴ Telefon 54/3
București, Strada Sabinelor No. 6
SPECIALITĂȚILE FABRICEI:
Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuși. Broboade,
Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată,
Bumbăcărie, Arniciuri

BANCA FRANCO ROMÂNĂ
Societate Anonimă
CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000
EMIS VARSAT „ 50.000.000
Sediul principal BUCUREȘTI, Str. Bursei, 5
FACE TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ
Secțiune Specială pentru cereale și alte mărfuri
SUCURSALE:
Alexandria, Câmpina, Caracal, Craiova, Constanța, Găești, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timișoara, Turnu Măgurele, Roșiori-de-Vede
AGENȚII:
Drăgănești, Făurei, Costești, Mediași, Pucioasa, Vida (Vlașca), Zimnicea.

Delicioasa şi neîntrecut

Sampanie Rhein Sec

Merită ca produs natural, naţional încurajarea tuturor

Gustav Ritz S^sor

D. P. Niculescu

BUCUREŞTI, Strada Carol I No. 45. LA „STEAGUL ALB"

Casă de încredere fondată în anul 1850

Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne

Telefon 31/1

ADMINISTRAŢIA PIVNIŢELR

IORDACHE N. IONESCU & Co.

BUCUREŞTI. — Str. Oituz (fost Covaci) No. 3. — TELEFON 16/22

„LA TREI FRUNZE DE VITA"

Săli speciale pentru Nunti, Banchete, Agape, etc.

RESTAURANT DE PRIMA ORDINE

Au reînceput şi vor urma în fiecare seară concerte serale

Vizitaţi

Drogueria Palatului

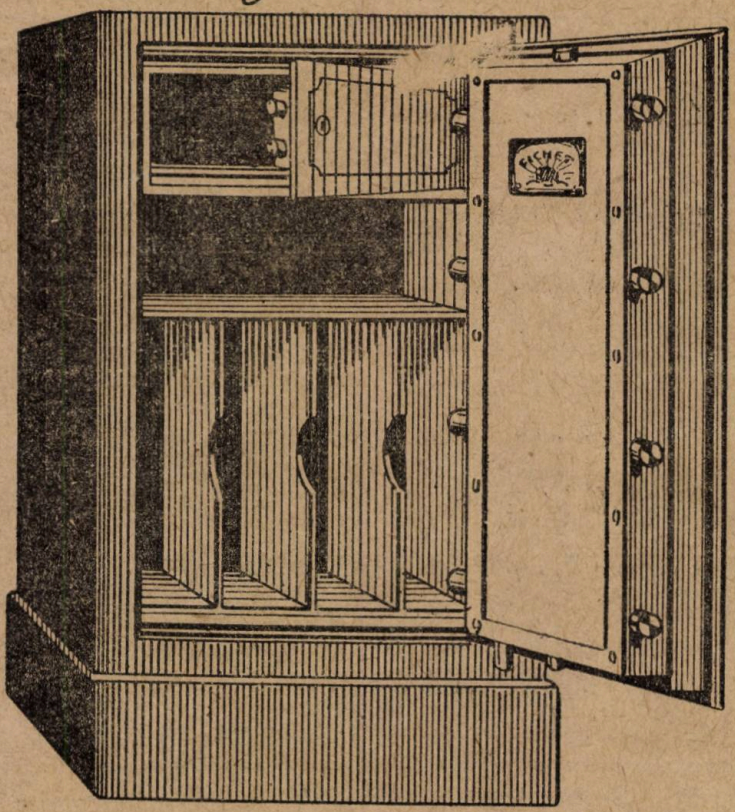
Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundaţiei Carol)

Complect asortată în droguri şi chimicale

Specialităţi farmaceutice indigene şi streine, pansamente, cauciucării, precum şi articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D, Or say. Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu preţuri ce desfid orice concurenţă.

SPECIALITATE IN EAU DE COLOGNE CU LITRUL

Aceasta
este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roselli 8 BUCURESTI Telef. 59/84.

Tipografia „CARTEA MEDICALĂ", București B-dul Elisabeta, 5, Telefon 83/68

BIBLIOTECA GENERALĂ
„ASOCIAȚIUNII"
SIBIIU

Anul XVI, No. 2 Februarie 1927

REVISTA GENERALĂ DE

COMERȚ
ȘI
CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț
Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experților Contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
Petru Drăgănescu-Brateș. Modernizarea lucrului în birou	41
Alex. Tănăsescu. Mecanizarea și mașinizarea contabilității	43
Nicolae Arghir. Acțiunea de control unitar în Cooperație	50
Cereri de înscriere	56
De la Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare	57
V. M. Ioachim. Memoriu înaintat D-lui Ministru Gr. Trancu-Iași în chestiunea reorganizării Corpului Contabililor	58
Nicolae Arghir. Sărbătorirea D-lui Ministru Trancu-Iași	61
Programa pentru examenul de contabil autorizat	65
Bilanțuri	66—67
Anunțuri	68—76

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA").
Telefon 60/10

Fundatorii revistei în 1908:

Butculescu N. Subadministrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de Stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheoghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto, Directorul Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu, Comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu I. C. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte al Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac,* Fost contabil expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr. Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru I. A, Vasilescu Alex.

Director al Revistei, **P. Drăgănescu-Brateş**

Prezentul număr sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateş

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi juridică prin Lege specială şi Decret Regal
Sediul: Strada Teilor, 12. Bucureşti.

Filiale în oraşele principale din România

Comitetul Bucureşti

Preşedinte

N. Butculescu. — Sub-administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — *Vice-Preşedinte.* Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. — Sub-Director, Banca Românească.
Crivda Ernest. — Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş — Banca Naţională a României, Casier.
Ioachim V. M., Vice-Preşedinte. — Director, Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Banca Românească.
Iosif S. Lazăr. — Comerciant.
Leonte G. — Banca Naţională a României.
Marinescu Aurel. — Inspector Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. — Comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director, Societatea Comunală, locuinţe ieftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor. *Secretar general.*

Membri de onoare

Alesseanu Gh., Blank Aristide, Brătilă Mihail, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Panteli Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanno N., Zissu Alex. N.

Abonamentel 200 Lei pe an

Pentru membrii Corpului Contabililor, Şcoalelor Superioare de Comerţ cum şi pentru Bănci Populare; pentru Societăţi, Bănci şi institutii particulare 400 Lei. Străinătate 600 Lei. Pretul unui număr vechi 40 Lei.

Anul XVI, No. 2. Februarie 1927

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Modernizarea lucrului în birou

Una din problemele mari care s'a ridicat cu mai multă intensitate în urma războiului a fost aceia a organizării muncii. Organizarea muncii cuprinde două părţi:

1. Distribuirea lucrărilor prin împărţirea lor între servicii şi între indivizi şi

2. Inlesnirea efectuărei lucrărilor cu ajutorul maşinelor.

S'a pus această problemă pe deoparte pentru a mări eficacitatea lucrărilor, iar pe de altă parte pentru a para lipsa de personal în genere şi lipsa de personal pregătit.

Obiectivul principal este dar să se obţină un rezultat cât mai mare cu un efort cât mai mic.

Această chestiune formează caracteristica economii tuturor ţărilor şi constitue preocuparea principală a zilei de mâine.

In Belgia este chiar vorba a se constitui un Institut Internaţional al organizării ştiinţifice a muncei.

In lumea economică de mâine orice om, cel puţin orice conducător de întreprinderi, trebue să se menţină la curentul şi la înălţimea concepţiunilor moderne în ce priveşte organizarea, altfel va trebui să se resemneze a îndeplini un rol şters sau să dispară.

Biroul trebue considerat, aşa cum de fapt el chiar împlineşte funcţiunea de,— creer al întreprinderii, de aceea atât materialul cât şi personalul întrebuinţat în birou urmează să fie de cea mai bună calitate.

Să nu se ezite la cumpărarea unei maşini necesare în birou şi să se facă studii speciale pentru a stabili cari maşini ar fi cele mai potrivite, fără a se lăsa ademenit de vorbele unui reprezentant dibaciu, sau de un preţ ceva mai redus, spre a adapta un aparat inferior sau necorespunzător necesităţilor.

Maşinele de făcut adrese, de scris, de copiat, de multigrafiat, de calculat, statistice, nu trebue să mai lipsească dintr'un birou bine organizat, ţinând seama bineînţeles de extinderea lucrărilor şi necesitatea efectuărei lor în bune condiţiuni.

Mașinele au avantagii triple: din punct de vedere psihologic, technic și economic.

Din punct de vedere psihologic făcând munca mai plăcută, prin suprimarea părței mecanice; din punct de vedere technic ajungând a efectua lucrările cu repeziciune și exactitate imposibil de realizat prin mijloace manuale și din punct de vedere economic realizând mari reduceri de personal care compensează cu prisosință investițiunile ce se fac în mașini.

In general întrebuințarea mașinelor dă posibilitatea unei măriri și unui progres în mersul intreprinderii pe baze sigure și solide.

CONFERINȚA BELGIANA A LUCRULUI DE BIROU care a avut loc la Bruxelles în zilele de 18 și 19 Dec. 1926, sub patronagiul Comitetului Național Belgian de organizare științifică a muncii, s'a ocupat de:

1. *Principii generale de organizație:*
a) *Principii,*
b) *Popularizarea și*
c) *Realizarea legăturilor între birou și serviciile conexe.*

2. *Cazuri de aplicare, mai ales rezultatele obținute de diverse întreprinderi comerciale, industriale și financiare.*

3. *Personalul:*
a) *Alegerea*
b) *Conduita personalului și*
c) *Controlul*

4. *Local și material:*
a) *Localul,*
b) *Material și mobilier și*
c) *Furnituri de birou și mașini.*

Lucrările acestei importante conferințe devedesc câtă însemnătate se dă chestiunei organizărei muncii și sperăm că și la noi cei chemați la conducerea întreprinderilor nu vor întârzia a da atențiunea cuvenită acestei chestiuni vitale pentru orice întreprindere.

Petru Drăgănescu-Brateș

N. B. După ce acest articol a fost scris, am aflat din ziare că din inițiativa Uniunei Generale a Industriașilor (Ugir) s'a pus bazele unui Institut Național de organizare a muncii. De sigur că acest Institut va urmări mai ales organizarea muncii în industrii, în partea technică a lucrărilor marilor fabrici și ateliere, dar credem că nu se va uita a se da atenția cuvenită lucrărilor ad ministrative și de birou, (științei administrației)

P. D. B.

Mecanizarea şi maşinizarea contabilităţii

S'ar părea paradoxal ca tocmai ştiinţa raţionării, „creerul întreprinderii", aşa cum o numeşte Paul Leroi Boilieu să aibă tendinţă de mecanizare.

Cu toate acestea, fiindcă operaţiile se repetă de nenumărate ori la fiecare moment şi în fiecare zi, Germanii în ultimul timp, fac sforţări mari pentru mecanizarea contabilităţii.

Instalaţiile şi organizarea, după cât se spune sunt foarte costisitoare.

De aproape 700 ani de când există contabilitatea s'a scris numai cu peniţa până în timpurile noastre.

Un prim pas pentru mecanizarea contabilităţii va fi scrierea la maşina de scris a registrelor comerciale.

In America se permite scrierea jurnalului pe filele libere şi din interval în interval, se şnuruiesc şi se sigilează.

Pentrucă însă americanii sunt oameni practici, statelor cărora codul de comerţ nu le-a îngăduit să scrie decât pe registru şnuruit, sigilat şi parafat, le-a creiat maşini speciale de scris cari costă iarăş o avere şi din cauza scumpetei au devenit inutilizabile.

Apoi conformaţia registrului cu cotorul său gros, cu coloanele cari trebuesc respectate, cât şi şnurul care trebue păzit, dau aparenţa maşinei de scris a cevă foarte complicat şi utilizat numai de o singură persoană, care să poată purtă răspundererea şi a trecerei, şi a conservărei maşinei, ceeace nu va aduce un rendement prea însemnat în ţinerea contabilităţii.

După câte sunt informat, nu există în România până acum nici o maşină, care să scrie în felul acesta.

Ca profesor de contabilitate şi ca stenograf, cât am fost doi ani la Camera Deputaţilor, mă uitam cu invidie la organizarea transcrierei discursurilor parlamentare, care au dobândit o viteză prin adoptarea maşinei de scris, de 7—10 ori mai rapid decât cu mâna, obişnuit.

De altfel aceasta este părerea şi a d-lui H. Sthal, un eminent stenograf şi dactilograf, care şi-a consacrat toată activitatea în principal în domeniul acestor două arte.

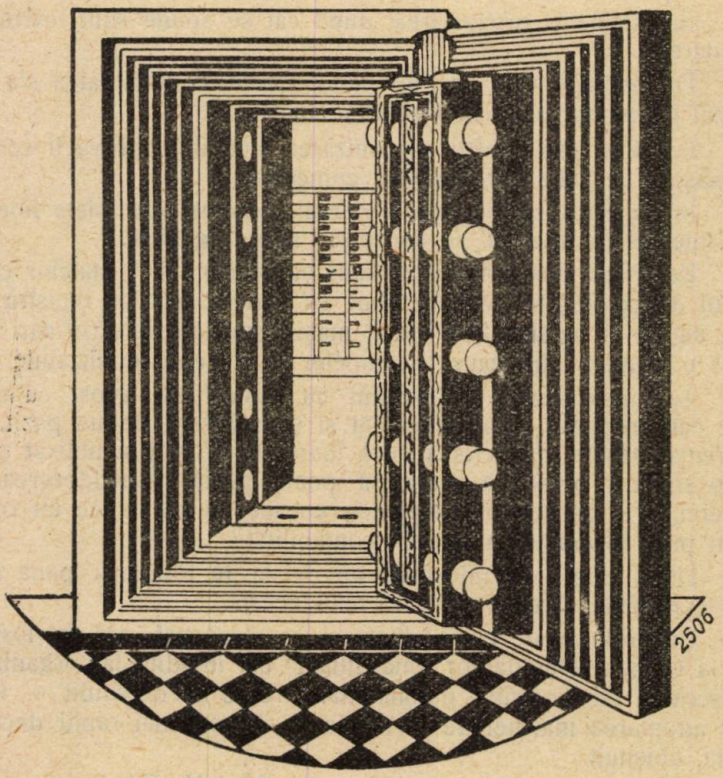
E de prisos, să mai stărui că numai o dactilografă rutinată poate avea această viteză, pentrucă în dactilografie intră în mare măsură mecanica.

De aceea m'am trudit să găsesc mijlocul de scriere la registre cu maşina de scris obişnuită.

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

FABRICANȚI DE CASE DE FIER



Pentru orice informațiuni a se adresa:

Domnului ALEX. N. ZISSU

CALEA DOROBANȚILOR, 4

BUCUREȘTI

Jurnalul Rulou.

La început, fiindcă se opune codul nostru de comerţ, am crezut că e necesar să schimb şnurul în susul registrului, să nu mai fie lateral şi îndoind foile să alunece câte una la maşina de scris, ignorând spaţiul care rămânea liber din cauza valţului de cauciuc al maşinei de scris. Trebuiă un dispozitiv care să poarte automat registrul pe măsura scrierei filei. Totuşi a rezultat un alt inconvenient că o filă se scrie de sus în jos, şi alta de jos în sus, ceeace nu-i practic la citit.

In afară de aceasta atelierele m'au asigurat că nu se poate construi aşa de uşor acest dispozitiv.

Discutând cu d-l Gustav Fischer, un cunoscător profund al maşinelor de orice fel, l'am rugat să-mi facă un dispozitiv pentru hârtie sub formă de bandă lungă de 30—40 metri.

El m'a asigurat că va isbuti şi a construit un dispozitiv pentru scrierea pe bande de hârtie la maşina de scris.

Scopul meu, când m'am decis să scriu pe hârtie bandă lungă, a fost să păstrez aceeaş garanţie pe care o oferă în momentul de faţă jurnalul sub formă de registru, şnuruit, sigilat şi parafat, cum îl prevede codul nostru de comerţ (vezi cursul nostru de contabilitate pentru Şcolile Superioare de Comerţ pag. 42—43).

De aceea, odată vizat la unul din capete, banda de hârtie care are o lungime de 30 metri să admitem, şi la capătul celalt aceeaş v ză, cu dată, cu semnătură, constatând şi într'un loc şi în celalt lăţimea şi lungimea bandei, este exclusă orice sustragere pe această distanţă, pentrucă ar trebui să rupă banda sau s'o şteargă, lucru vizibil la prima cercetare.

Iată dar cum lungimea hârtiei prin continuitatea ei, înlătură pironirea activităţii contabile de aproape 700 ani.

Dispozitiv „Jurnal-Rulou".

Toată problema e ca să nu să rupă banda de hârtie la maşina de scris şi mânuirea ei să fie uşoară. De aceea um construit împreună cu d-l Gustav Fischer un dispozitiv care constă într'un sul de hârtie înfăşurat mai dinainte exact şi aşezat pe două braţe metalice sprijinite pe carul maşinei de scris. De aci hârtia se de-făşoară pe sub valţul de cauciuc al maşinei de scris şi se înfăşoară pe alt sul, aşezat pe partea superioară a braţelor depe carul maşinei.

Pentrucă se desfăşură de pe sulul de înfăşurare, am creiat curele de transmisii legate cu sulul de sus, poate fi şi angrenaj, încât înfăşurarea se face automat.

Acest aparat l'am prezentat la brevetat şi are ca scop să garanteze întrebuinţarea jurnalului rulou la maşina de scris, fără să

aibă vre-un accident, cum s'ar puteà întâmpla când s'ar scrie pe o simplă bandă.

Aparat de citit „Jurnal-Rulou".

N'ar folosì la nimic scrierea jurnalului din cauza cercetării sale dese și deci amenințarea de a se rupe. De aceea am construit un alt aparat pentru citit, care constă tot din două mosorele, unul de înfășurare și altul de desfășurare, prevăzute de data asta cu manivelă, ca să desfășoare până la pagina dorită, fiindcă jurnalul rulou se poate pagina perfect ca și celalt registru.

De altfel se va lăsa jurnalul rulou tot cu atribuția jurnalului de astăzi, mai mult un registru de consultat pentru Justiție, decât pentru controlul interior al întreprinderei.

Această atribuție se va da registrului ștrață, ca și azi.

Mașinizarea sistemului contabil.

Intrucât jurnalul se scrie pe îndelete și caligrafic, greu a mai trecut prin capul contabililor, ca să scrie cu mașina celelalte registre, cari sunt înlănțuite de jurnal.

Dar acum se prezintă și problema cifrelor, cari recunosc, ar deveni o imposibilitate atâta vreme, cât n'aș recurge și aici la mașina de adunat.

In adevăr, cine ar puteà să adune cifre fără nici o liniatură pe distanță de 10 metri, pentrucă reporturile din jurnalul-rulou ar dispare, sau dacă le-ar face, ar fi o pierdere de vreme. *De aceea vizitând magazinul d-lui Ivanovici, reprezentant al mașinelor de scris Remington din Pasagiul Villagros, am găsit ca foarte practică mașina „Dalton" de adunat până la 9 cifre, costând circa 50.000 lei.*

In adevăr, cu o rutină susținută, cifrele se imprimă aproape cu iuțeala vorbirei, așa încât dictând și trăgând de manivelă ai totalul general, fără greșeală, afară numai dacă s'a dictat greșit sau imprimatorul n'a fost atent.

Lucrarea e controlabilă fiindcă pe banda de adunat apar cifrele dictate, însă numai este procesul de încordare și epuizare a creerului omenesc în operația de adunare, care transforma adeseori contabilul *într'o umbră omenească, bună de păzit registrul său.*

Nu voiu vorbì de chinurile contabilului pentru a scoate balanța de verificare, care este busola întreprinderii și a contabilității. (Vezi tratatul nostru de contabilitate cl. II sup. de comerț).

De aceea va dispare și obiceiul greșit al contabililor de a nu adună jurnalul și vom avea ca un mijloc de control al operațiilor din cartea mare totdeauna jurnalul adunat la curent.

Maşinizarea stratei.

Straţa serveà odinioară, drept câmp de încercare al înregistrărilor contabile; cu drept cuvânt, pentrucă atunci când scrii cu mâna, atenţia se divide, jumătate în a formà literile şi abia altă jumătate, dacă nu mai pnţin, rămâne pentru fond.

Acum, când jurnalul se scrie direct după dictat, o persoană concepe înregistrările după documente, şi alta scrie, atribuţiile sunt limitate şi asigurat bunul mers al înregistrărilor.

Fiindcă maşina de scris are marele avantaj că mai poate bate una sau două cópii în acelaş timp, aplicăm şi acì principiul şi una dintre còpii poate să fie pe foi, poate să fie pe sul de hârtie, se tae tot în foi şi se leagă sub formă de carte care este ştrata.

Straţa va aveà dar rolul de control scriptic în fiecare moment, menajând jurnalul numai pentru Justiţie.

Jurnalul se poate aşezà în cutii de carton, indicând pe capac data de când până când concentrează operaţiile intreprinderii.

Astfel se poate păstra şi mai mult de 10 ani cât prevede codul de comerţ.

Acum avem realizată şi economia de timp, care s'ar întrebuinţa cu facerea ştratei, care socotită una cu alta le apreciez modest la coeficientul de 10.

Se mai poate mecanizà ştraţa în sensul că articolele obişnuite să fie imprimate, lăsând locuri libere pentru ceeace este variabil şi completându-se cu mâna, să fie lipite într'o carte, încât am aveà ştraţa făcută înaintea jurnalului.

Acest procedeu ar servì contabililor cari au mai puţină rutină în dictarea directă pe jurnal-rulou, pentrucă nici acolo nu va fi îngăduit să se facă modificări, tot ca şi în jurnalul registru.

Aici găsesc locul nemerit să răspund la câteva critici, că cerneala de maşină s'ar puteà şterge, ceeace este neexact, pentrucă hârtia, când se usucă, impregnează tot aşà de bine, dacă nu mai bine cerneala, încât orice ştersătură de gumă ar roade hârtia şi ar găuri-o.

Apoi că ar „dispare personalitatea contabilului", nefiind scrisul, care să facă proba prin caracteristica lui asupra persoanei care a înregistrat. Dar cine împiedecă, ca după un interval de dictare, contabilul să fie obligat, atunci când şi-a terminat partea sa de lucru să semneze în dreptul acela?!...

Cartea Mare.

Nici cartea mare nu va mai rămâne scrisă cu mâna, ci se va adoptà maşina de scris pe foi volante, cari apoi, vor fi prinse sub formă de registru.

Pentrucă debitul de o parte şi creditul de altă parte ar aduce

la schimbarea prea deasă a filei de înregistrat în cont, concep o liniatură la fel cu cea de acuma, alăturând coloane de debit și credit pe aceeaș filă.

In sistemul mecanizării contabilității, nu e bine să avem mai mult de două coloane de cifre, pentrucă încetinează mersul mașinei de scris. La jurnal, facem o singură coloană și dacă se va pierde puțin, se va câștigà cu prisosință din prescurtările cuvintelor comerciale cum ar fi ordin o scadență sc., etc.

Adunarea cărții mari se va face și acì tot cu mașina „Dalton" a cărei întrebuințare, la cifre multe, dă siguranță și iuțeală de 5 până la 7 mai mare după quantumul adunat.

De aceea, modest apreciind, întreg sistemul contabil ar aduce o estetică în scris, o iuțeală î tre 10 și 15 ori mai mare decât acum și ar da contabilului un rol mai superior, fără să-l abrutizeze, înclinindu-l către administrație, știință, cu care e legată intim contabilitatea.

Din nenorocire, astăzi tocmai atracția scriptelor, absorbirea timpului, îl ține departe de administrator, cari n'are sfatul luminat al științei și-l duce la încurcături, sau se încurcă de predilecție încât utilizează pe contabili după bunul lui plac pentru a acoperi greșelile sau incorectitudinele. Atunci rolul frumos al contabilității devine trist și ingrat.

Modificarea codului de comerț.

Recunosc că atâta vreme cât sistemul nu va fi demonstrat și îmbrățișat de codul de comerț, care restrânge scrisul la jurnal-registru șnuruit, sigilat și parafat, totul va rămâne ca o simplă fantezie contabilă și un miraj de neatins.

Cum codul de comerț este în modificare, sperăm că legiuitorul nostru va lua cunoștință și va discuta și acest sistem, care imobilizează abià 70 000 lei capital (20.000 mașina de scris plus 50.000 mașina Dalton) și aduce economie de 10—15 în timp, descătușind de munca brută a contabilității, o categorie de oameni care sunt adeseori extenuați și demoralizați, prin vecinătatea cu, administratorii capitalului care se împărtășesc mai din belșug din binefacerile sale.

Consecințele.

Dar cea mai mare opoziție nu mă îndoesc s'o am decât chiar din partea colegilor mei contabili, ca în toate timpurile și în toate locurile, când s'a agitat problema mașinismului.

In primul moment se va vedeà o împuținare a posturilor din întreprindere, dar pot să liniștesc toată lumea că va apare dimpotrivă neces tatea contabilității raționale în alte instituțiuni, cum sunt cele de stat, unde veșnicul argument convenind administrato-

rilor este: n'avem personal preparat şi timpul necesar pentru o contabilitate în partidă dublă.

De aceea unele contabiiităţi se duc cu o întârziere în majoritate, ceeace atrage tot atâta desordine ca şi când n'ar există şi-i rămâne contabilităţii însemnătatea istorică.

De altfel ştiinţa contabilităţii, pentru aplicarea ei, intră în costul de producţie a oricărui obiect, cel puţin cu 20% din valoarea sa.

Dacă nu se dă posibilitatea economizării acestor cheltueli producţia românească nu se mai poate economisi cu un procent de 18%, cât ar da desfiinţarea şnurului şi adoptarea jurnalului-rulou.

Americanii au mecanizat în bună parte şi sunt unii dintre concurenţii învrşunaţi ai pieţei internaţionale.

Adoptarea contabilităţii în partida dublă cu avantajul ţinerii la curent cum se obţine dela sistemul maşinizat, preconizat de mine, va aduce cel puţin acelaş procent de moralitate publică care este egal cu ieftinătatea de 18% la instituţiile statului.

Aştept din partea colegilor să-mi trimeată articole întemeiate, sau avantaje, sau modificări, ca să putem înălţa ştiinţa noastră la progresul din alte domenii.

Primesc cu recunoştinţă critici fundate şi promit a le da publicităţii cu numele D-lor şi răspunsul meu.

Alex. Tănăsescu
Profesor de Contabilitate la Şcoala Com. Superioară

D-nii autori de lucrări financiare, comerciale şi contabile, sunt rugaţi a ne trimite câte un exemplar pentru a face recenzia, pe care o vom publica în coloanele acestei reviste şi vom face în acelaş timp, menţiune de apariţie, sub rubrica noastră: „Cărţi".

Se aduce la cunoştinţa domnilor membri cari sunt în restanţă cu plata **cotizaţiei pe anii din urmă, că nu vor mai fi trecuţi în tabloul** pe anul 1927 dacă nu vor achită cotizaţiile în restanţă cât mai curând posibil.

Corpul Contabililor s. Ilfov

Referat prezentat congresului Coop. din Craiova ținut la 24 Ianuarie 1927.

Acțiunea de control unitar în Cooperație

Raportor: NICOLAE ARGHIR

In majoritatea cazurilor, ceeace se urmărește printr'un congres de felul acesta e pe de o parte de a stărui într'o energică acțiune pentru dobândirea unor anumite drepturi și revendicări, iar pe de altă parte ca din studiile ce se vor face, să putem ajunge la o organizație ideală a instituției ce slujim.

Prin referatul ce am onoare a vi-l prezenta, urmăresc — în deosebi — o discuție care să orienteze cât mai bine acțiunea de *control în cooperație.*

Ca unul ce am avut parte să slujesc mișcarea încă dela înființarea Casei Centrale a Băncilor Populare, adică vreme de 24 ani, să-mi dați voe ca pe temeiul experienței ce posed în această materie, să-mi spun cuvântul.

In anul 1903, când am luat contact pentru prima dată cu mișcarea, cooperația se găsea atunci la primele începuturi, era în faza entuziasmului când se cerea suflet mult, ca să meargă până la jertfă. Au fost cele mai înălțătoare momente pe cari le-am trăit vre-o dată în viața mea de cooperator și, de atunci, am rămas sufletește legat de mișcare, așa cum rămâne omul legat de tot ce este nobil și frumos în lume.

M'am dus la sate cu legea caldă dar și cu inima caldă. Era pentru prima dată când solii oficiali veneau să se înfățișeze înaintea pionerilor cooperației române, pentru că alături de ei să pornească cruciada cooperației. Cooperația fiind chemată să răstoarne o stare de lucruri în dosul căreia cei puțini și mai bine pregătiți pentru viață trăgeau foloase în dauna celor mulți, cei loviți în interesele lor luptau și loveau și ei la rându-le.

Invățătorii și preoții, cari au avut curajul să pornească cu făclia aprinsă din care au scăpărat primele lumini în cooperație, au avut de suferit cele mai mari prigoniri ce sfârșeau adesea cu deportarea lor în Siberia românească. Dobrogea era regiunea de ispășirea păcatelor acelor cari n'aveau altă vină de cât aceea de a fi pornit în slujba binelui aproapelui.

S'a găsit atunci un suflet mare și care, prin energia și autoritatea sa morală, a știut să vină în ajutorul mișcării. Acesta a fost neuitatul Spiru Haret, care punând decorația pe pieptul învățătorului Rădulescu dela Bezdead, a dat avântul necesar în asaltul de cucerirea ideiei cooperației în țara noastră.

La început mișcarea a trecut prin greutăți mari.

Lipsa de contabili și de oameni pricepuți în technica bancară s'a resimțit pentru multă vreme.

Conducătorii nu aveau de cât o singură pregătire și anume o pregătire sufletească admirabilă din care a izvorât dorința vie de a vedea țăranul nostru iobag ridicat la o viață mai bună și mai demnă de om.

In schimb contabilitatea, ordinea în scripte, întocmirea bilanțului, erau lucrări cari până la venirea controlorului Casei Centrale, erau lăsate în voia soartei.

Cadrele vechi de control nu se mărgineau la o operă pură de control, ci mergeau și făceau apostolat alături cu cei din mișcare, împărtășind cu ei bucuria izbânzilor ca și durerea tuturor încercărilor pierdute.

In ultimul congres al cooperației dela Galați, s'a cerut de congresiști un control cât mai serios și cât mai priceput. Acest lucru cred că se impune cu atât mai mult cu cât după război mentalitatea oamenilor în general e mai ciudată și nivelul moral e cu mult mai scăzut.

S'a văzut în mai multe instituții oameni cu situații înalte, ca directori generali, cari în lipsa unui ideal moral în viață, repede au alunecat pe calea faptelor incorecte și abuzive.

Față de atâtea fraude și abuzuri ce aproape zilnic se descoper, se caută acum atât de Ministerul de Finanțe cât și la Inalta Curte de Conturi să se dea o nouă organizare controlului și verificării gestionarilor de bani publici.

Cu atât mai mult trebue să se dea o nouă organizare controlului în cooperație cu cât în această instituție pe lângă controlul de gestiune se mai urmărește și *controlul respectării aplicării principiilor cooperației* pentru care e nevoe de o pregătire specială și o chemare sufletească deosebită.

Astăzi avem în cooperație organe proprii și organe străine de control.

Organele de control proprii.

Organele proprii ale mișcării sunt aceleași ca și în societățile anonime, adică cenzorii și adunările generale. Adunările generale în societățile cooperative funcționează caşi în societățile anonime cu deosebirea fundamentală însă că dreptul de vot al membrilor este egal, pe când la societățile anonime votul este plural și proporțional cu numărul acțiunilor.

In ceeace privește cenzorii avem de remarcat că în domeniul societăților anonime este mult discutată chestiunea condițiilor pe cari trebue să le îndeplinească aceste organe pentru a-și putea îndeplini cu eficacitate rolul lor.

Lipsa de control la societățile anonime este astăzi discutată pretutindeni, cerându-se atât în interesul acționarilor cât și al economiei publice un control cât mai serios.

Ca urmare s'a propus în diferite țări ca legea să ceară cenzorilor anumite condițiuni de capacitate; astfel se cere ca cenzorii să nu mai facă parte dintre acționari, cu alte cuvinte să nu mai fie aleși, ci numiți dintre oameni specialiști și durata numirei lor să fie pe un termen mai lung, până la 4 ani, iar nu ca acum când cenzorii alegându-se pe un termen de un an, abia se pun la curent cu operațiuni e întreprinderii, pleacă și vin alții cari trebue să ia dela început, așa că e totală lipsă de continuitate.

La noi, prin legea lui Trancu-Iași din 1921, s'a prevăzut dispoziția ca unul din cenzorii societăților anonime să fie membru al Corpului de contabili. Acum prin proectul de lege pentru reorganizarea Corpului de experți contabili se prevede că societățile anonime cu un capital de peste trei milioane, atât la fondare cât și în cursul funcționării, trebue să aibă majoritatea cenzorilor experți contabili.

Societățile comerciale și naționalizate sunt supuse aceloraşi dispoziții.

In Bucovina, unde a rămas în vigoare legislația austriacă, Statul exer-

cită controlul asupra societăților anonime printr'un Comisar al Guvernului. Această obligație este expres cuprinsă în statutele fiecărei societăți anonime.

La societățile anonime, controlul Statului își are importanța și din punctul de vedere al activității lor față de interesele economiei noastre naționale, căci se știe că înainte de război, Germania străbătea în viața economică a unei țări pe calea societăților anonime, punând mâna pe toate exploatările și bogățiile locale.

In societățile cooperative, mai mult de cât în cele anonime, se resimte lipsa de pregătire specială a cenzorilor. Ar fi de dorit ca în noul cod al Cooperației să se prevadă dispoziția ca unul din cenzorii societăților cooperative să fie dintre absolvenții școalelor de cooperație, care ar putea să fie și nesocietar, sau să fie dintre învățătorii și preoții cu practică în cooperație.

La Federale credem că trebue să se meargă și mai departe. Aici este nevoe de contribuția specialiștilor și de aceea credem potrivit ca legea să prevadă obligația ca unul din cenzori să fie un membru al Corpului contabililor și anume dintre acei cari au avut o activitate practică sau publicistică în cooperație.

Iar ca chestie de continuitate mandatul de censor să nu mai fie pentru un an, ci cel puțin trei ani.

Organele de control străine.

Până la Decretul lege din 31 Decembrie 1918, controlul era exercitat da o singură instituție de Stut „Cassa centrală a Băncilor populare". După această dată, controlul a rămas tot de Stat, dar exercitat de 3 centrale deosebite: Centrala Băncilor Populare, Centrala Cooperativelor și Centrala Obștiilor. Controlul exercitat de Centrala Băncilor Populare în forma în care a funcționat până la 1918, a dat cele mai frumoase rezultate prin faptul că întreaga mișcare avea o îndrumare unitară.

La trifurcarea centralelor s'a ținut în seamă specializarea de funcțiuni economice. Cele trei centrale îndreptându-și mai mult activitatea în direcția actelor de comerț, serviciile de control și îndrumare au rămas pe al II-lea plan.

Consecințele se văd cu deosebire la cooperativele de consum unde controlul fiind mai slab, vânzătorii se perindă unul după altul cu deficite însemnate.

Funcția economică e una și funcția de control e alta. Fiecare din aceste funcțiuni reclamă o anumită pregătire și anumite aptitudini.

De aceea ca chestie de metodă credem că întregul ***control al mișcării să fie încredințat pe viitor unei singure Centrale care să aibă răspunderea tuturor gestiunilor unităților cooperatiste. Să se înceteze odată cu sistemul de până acum când fiecare din cele trei Centrale, astăzi existente, are personal a parte de control, provocând și o mare risipă în buget.***

Înțelegem o împărțire a Centralelor de Stat după specialitatea și funcția economică respectivă dar *controlul să fie unitar*, purtat de o singură Centrală.

Un controlor sau un inspector stăpân pe technica contabilității este capabil să inspecteze și să stabilească orice situație, fie operațiuni de comerț, fie operațiuni agricole, fie operațiuni industriale. Cine nu cunoaște contabilitatea nu are ce căuta în serviciul de control.

Dar cu sistemul de acum, un controlor dela o Bancă Populară nu știe nimic ce se petrece la o Cooperativă, deși banca și cooperativa se găsesc în aceeași comună pe unde trece controlorul, sau un controlor dela Centrala Cooperativelor rămâne cu totul străin de tot ce se petrece la banca din satul unde se găsește cu inspecția cooperativei.

Din această cauză am ajuns să vedem că în personalul de control al Centralelor de Stat să nu mai fie nici armonia de odinioară și nici înțelegerea deplină în atribuții bine precizate așa cum plecau dela o singură Centrală de Stat [1]).

Statul să controleze și să îndrumeze, fără a se amesteca în administrația mișcării. Amestecul Statului slăbește sentimentul răspunderii și ucide în acelaș timp orice spirit de inițiativă atât de necesar în orice fel de întreprindere.

Nu avem a ne teme de intervenția Statului, căci la urma urmii Statul nu e de cât forma cea mai veche și cea mai măreață a solidarității între oameni.

Controlul de Stat însă trebne să fie în afară de orice preocupare de partid și să pornească numai din interesul pur al mișcării. Acțiunea Statului în cooperație să fie în felul cum o prevede școala economică creștină socială care *considera pe Stat ca un Ministru al lui Dumnezeu pentru lucruri bune.*

Personalul de control al Casei Centrale să fie bine plătit pentru a da posibilitatea recrutării unui personal capabil și cinstit și în afară de aceasta să se renunțe la acest sistem neomenos de a se izola agenții de control de familiile lor. Aceasta este o stare de lucruri care a prevocat multe neajunsuri în viața lor familiară fără să aducă prin aceasta vr'un serviciu mișcării.

Statul în afară de controlul preventiv, exercita contra administratorilor și funcționarilor din organizațiile cooperative, o acțiune disciplinară, îndepărtându-i dela conducerea cooperativei, unde au fost aleși ori numiți. Este vorba de fostul articol 17, care în urma dispozițiunilor prevăzute în acest articol, a dat posibilitatea Centralelor de Stat de a trece în unele cazuri dela control la acte de administrație, ceeace nu poate fi bun pentru mișcare. In afară de aceasta, am convingerea că în unele împrejurări organele de control au cam abuzat de îndepărtarea conducătorilor și de aceea de la o vreme li s'a luat dreptul de a mai aplica pedeapsă, până ce mai întâi nu se va judeca fapta și de consiliul de administrație care rămâne să avizeze.

---

1) Ne-a mai izbit constatarea că, în loc de unitate și armonie în cooperație, cel puțin între Centrala cooperativelor sătești și între Centrala Băncilor Populare și în special între personalul acestor centrale și cel dependent de ele, cari erau izolate una de alta, exista o profundă prăpastie și o permanentă ostilitate, cari la cel mai neînsemnat prilej se manifestă și se accentuiază. Aceste constatări erau foarte îngrijitoare pentru viitorul cooperației și nu trebuia lăsat să mai dăinuiască o atare stare de lucruri.

(N. Chirculescu Expunere pe motive la proectul de cod al cooperației, pg.19.)

Părerea noastră este că măsura aceasta disciplinară să nu se aplice decât cu îndeplinirea unei proceduri de judecată, dându-se posibilitatea de apărare din partea administratorilor și funcționarilor vizați.

In ușurarea sarcinei de control și propagandă, Centrala va putea să se sprijine și pe concursul Corpului experților contabili.

Corpul contabililor a înțeles și în trecut să sprijine ideea cooperației, căutând ca prin publicații, conferințe și congrese să facă cât mai mult cunoscute principiile cooperației.

Astfel Domnul ministru Trancu-Iași, d-l deputat Răducanu, d-l profesor Bungețeanu, d-l Cercel, d-l Galan și subsemnatul, fiecare dintre noi am căutat să facem cât mai multă lumină în jurul cooperației.

Acum, grație Domnului ministru Trancu-Iași, s'a prevăzut în proectul de lege al Corpului o secție specială pentru contabilii cooperatori, asigurându-li-se astfel posibilitatea de a se bucura de toate drepturile ce decurg din această lege, ca profesioniști contabili.

Dar rolul Statului e trecător iar conducerea și îndrumarea mișcării va trece în mâinile altor instituți fără a mai avea caracterul de acum, al oficialității.

Acestea vor fi Federalele.

Viitorul Cooperației trebue căutat în desvoltarea acțiunei Federalelor ca unele ce sunt chemate a lua conducerea de mâine a mișcărei.

Casa Centrală a fost mult ajutată în opera de control de acțiunea Federalelor.

In regiunile unde Federalele au desfășurat un control mai serios și o îndrumare mai sănătoasă, acolo și mișcarea este mai în progres. Astfel în Covurlui, grație Federalei „M. Kogălniceanu", timp de 7 ani a fost cu putință să nu se manifeste nici un caz de abuz sau delapidare.

Centrala trebue să sprijine cât mai mult Federalele în această direcție prin o coordonare a lucrărilor.

Controlul pentru a fi exercitat cu cât mai multă autoritate și competență, trebue să fie exercitat de o singură Centrală care să nu facă operațiuni comerciale, ci să se ocupe numai cu activitate de îndrumare, propagandă și control.

Această Centrală ar putea fi pusă sub autoritatea unui consiliu superior, alcătuit din competințe în materie și reprezentanți ai mișcărei, consiliu care este de altminteri prevăzut și în ante-proectul de reorganizarea codului de cooperație întocmit de fostul ministru Chirculescu.

Și acum să trecem la controlul mișcărei, la controlul centralelor de Stat

In situația de acum, cele trei Centrale nu sunt controlate de nimeni

In timp ce pentru mișcare s'a prevăzut atâtea măsuri de control, pentru Centralele de Stat nu s'a prevăzut nici un mijloc de control.

Nici una din cele trei Centrale nu au adunări generale și nu au cenzori. Consiliile de administrație dela Centrala Cooperativelor și Centrala

TABLOU

de inspecțiile făcute în cursul anilor 1924 și 1925

JUDEȚUL	DE CENTRALA			DE FEDERALA		
	No. Băncilor populare inspectate	No. inspecțiilor făcute	Zilele întrebuințate	No. Băncilor populare inspectate	No. inspecțiilor făcute	Zilele întrebuințate
1924						
Dolj	187	346	502	187	22	101
Gorj	145	224	215	145	103	458
Mehedinți	192	301	370	192	38	113
Romanați	123	299	622	123	192	384
Olt	97	212	276	97	42	71
Vâlcea	120	236	367	120	15	35
Total	864	1616	2252	864	322	1162
Caraș	15	12	43	15	—	—
Timiș	24	20	59	27	—	—
Total	42	32	102	42	—	—
Sibiu	32	30	62	32	16	16
1925						
Dolj	188	849	522	188	123	404
Gorj	147	220	230	147	116	616
Mehedinți	195	311	380	195	34	158
Romanați	125	300	635	125	163	497
Olt	97	250	295	97	29	64
Vâlcea	122	245	295	122	99	298
Total	874	1645	2357	874	564	2037
Caraș	15	15	45	15	—	—
Timiș	27	27	55	27	—	—
Total	42	42	100	42	—	—
Sibiu	33	33	65	33	19	24

Obștiilor dispun odonanțări de sume, hotărăsc credite și fac tot felul de operațiuni fără să dea socoteală nimănui [1]).

A fost nevoe să se numească de Minister, comisiuni speciale cari, să verifice ultimile bilanțuri ale acestor Centrale de Stat.

Credem că la viitoarea reorganizare a mișcării să se prevadă instituirea, la aceste Centrale, de comisiuni de cenzori iar descărcarea gestiunilor să se facă de către adunările lor generale.

CERERI DE INSCRIERI

Secțiunea Brașov. Ferdinand Mazanek, Arnold Stadelmiller, Blazin Orban, Olimpia Renghea, Kelemen Ștefan.

Secțiunea Focșani. C. Mărgăritescu.

Secțiunea Pitești. Mișu I. Elias, Pandele Dumitrescu, Achil Buciumeanu, Ioan Al. Glonțescu, Nic. G. Militaru, Ion P. Constantinescu, Ioan V. Comărescu, Gh. Mihăilescu, Carol Scherer, Petre C. Dumitrescu, Spirea Stoianovici, Vasile Stoianovici.

Secțiunea Chișinău. Vasili Calmaș.

Secțiunea P.-Neamț. Oscar Zucker.

1) Bilanțurile se aprobau de Consiliul de administrație, care își dă singur descărcare, nici o intervenire a vreunui cenzor, a vreunei adunări generale, a unei comisiuni superioare, iar ministrul neavând în această privință nici o cădere, nici o posibilitate reală de verificare și de control. Bilanțurile puteau astfel cuprinde numai debitori siguri, căci *nu găsim debitorii dubioși*, deși este cert că foarte multe unități au încetat de a funcționa, iar la mărfuri evaluări după scripte fără a se face elementara dar indispensabila *inventariere anuală*.
(N. Chirculescu coop. cit. pag. 20).

Dela Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Comerciale Superioare

Luni 14 Februarie s'a ţinut şedinţa Comitetului Corpului sub preşedinţia D-lui *N. Butculescu*

S'a luat cunoştinţă de stadiul în care se află proectul de reorganizare al Corpului Contabililor autorizaţi şi experţi contabili şi s'a hotărât ca să se intervină pe lângă D-l Ministru Gr. L. Trancu Iaşi ca să depună proectul în Parlament imediat după ce consiliul legislativ îşi va da avizul.

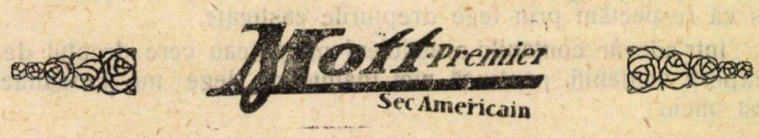
Faţă de cererea câtorva contabili practicieni de a se renunţa la titlul de învăţământ comercial superior pentru gradul de expert contabil, comitetul constată că legea actuală punând condiţiunea posedării unei diplome de specialitate pentru admiterea în acest Corp, a fost destul de largă cu cei ce n'aveau asemenea diplome la promulgarea legei, întrucât au fost încadraţi în Corp în situaţia în care se aflau, iar în noul proect de prevede, respectarea drepturilor câştigate.

D. N. Arghir Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ îşi exprimă mirarea că s'a scos din anteproect tocmai capitolul referitor la membrii Corpului cari sunt funcţionari publici, cu toate că modificarea legii s'a cerut în primul rând tocmai pentru a încadra şi pe aceştia în aceleaşi condiţiuni ca şi pe ceilalţi profesionişti intelectuali.

D-l V. M. Ioachim, Vice Preşedinte, arată că această parte s'a înlăturat la Ministerul Muncii, cu toată opunerea sa. Speră însă că în cele din urmă D-l Ministru va introduce din nou această parte cu anumite modificări spre a o pune în concordanţă cu dispoziţiunile din legile celorlalte Corpuri constituite.

D-l Aurel Marinescu inspector principal R. M. S., propune să se ţină o întrunire a tuturor membrilor funcţionari publici, care se fixează pentru *Duminică 20 Februarie ora 9 1/2 dim. la sediul Corpului.* Apoi o delegaţie din toate autorităţile publice se va prezenta D-lor Miniştrii Trancu şi Cudalbu.

Se ia cunoştinţă de constituirea pe lângă Corp a *„Comitetului naţional român"* al Societăţii internaţionale de învăţământ Comercial, desemnându-se ca delegaţii ai României în Comitetul Central *D-nii Prof. Gh. Alesseanu* şi *P. Drăgănescu-Brateş.*



Memoriu înaintat D-lui Ministru Gr. Trancu-Iași în chestiunea reorganizării Corpului Contabililor

(Secțiunea Experți Contabili)

Domnule Ministru,

Față de zvonurile puse în circulație cu privire la modificările ce ar urma să se facă în proectul pentru reorganizarea Corpului Contabililor, modificări cari ar tinde la desființarea principiului selecționării membrilor pe baza de titluri de specialitate, îmi permit a vă înainta prezentul memoriu, deocamdată în numele meu personal până se vor pronunța oficial și asociațiunile de comercialiști.

Domnule Ministru,

In 1921, când s'a votat legea Corpului am plecat cu toții de la ideia provăduită de Dvs., că pentru profesiunea de contabil și mai ales de expert contabil se cere pe lângă practică și o cultură teoretică serioasă, că prestigiul unui Corp depinde de nivelul cultural al membrilor săi și de condițiunile puse pentru intrarea în Corp, condițiuni, cari în primul rând trebue să aibă în vedere desăvârșirea învățământului teoretic al specialității respective.

De aceea, Domnule Ministru, în legea din 1921 ați pus ca minim de condițiuni pentru înscrierea în Corp diploma unei Școale Comerciale curs seral superior și numai pentru perioade de tranziție s'a admis înscrierea în Corp și a acelora cari, neavând titlurile cerute de lege, au practicat contabilitatea în mod mulțumitor timp de 5 ani.

Pentru a nu izbi în existența acestor oameni, s'a procedat cu cea mai mare largheță în aplicare acestei dispoziții tranzitorii, admițându-se, aș putea zice, toți care au depus în termen cererea, cu toate că erau supuși și la un examen care ne-a făcut dovada cât de necesară este cultura teoretică antemergătoare practicei.

Nimeni nu s'a gândit atunci să pună pe picior de egalitate pe titratul în științele comerciale cu contabilul practician, — mai ales că respectăm prin lege drepturile câștigate.

Intr'adevăr contabilii practicieni nu puteau cere dreptul de a fi experți contabili, pentrucă nici înainte de lege nu îndeplineau acest oficiu.

Nu este vorba de răpirea unui drept ce-l aveau înainte de legea din 1921 şi cu atât mai puţin în urma legii, care prevede categoric în art. XX că şi practicienii în perioada de tranziţie pot face parte din Corp dar numai ca „Contabil autorizat".

Când aceasta este situaţia, cum se poate ca după 5 ani de aplicare a legei, în care s'a văzut că chiar vechea lege este prea largă în ceace priveşte acordarea titlului de expert contabil, să se susţină în mod serios că se realizează un progres şi se ridică prestigiul Corpului desfiinţând şi puţinele garanţii de pregătire profesională prevăzute în vechea lege.

Ni se va răspunde că sunt practicieni cari ar avea o pregătire mai temeinică ca unii cu Şcoala Comercială Superioară.

Nu credem, Domnule Ministru, ca din câteva cazuri izolate să se tragă de cineva concluzia că învăţământul comercial superior nu mai este nececar, pentrucă cine are voinţă se poate forma tot aşa de bine la şcoala practicei, căci atunci cu drept cuvânt ar putea fi înglobat şi Corpul nostru în legea meseriilor, renunţând la ideia cu care ne obişnuisem că prin creierea acestui Corp aţi voit să consfinţiţi că contabilitatea este o ştiinţă, că licenţiaţii şi diplomaţii în ştiinţele comerciale au dreptul cel puţin acum să considere Corpul lor în rândul celorlalte Corpuri de profesionişti intelectuali: Corpul inginerilor, architecţilor, avocaţilor etc.

Baza tuturor acestor Corpuri este titlul de învăţământ superior şi noi care avem ambiţia a ne compara cu aceste Corpuri, ne întoarcem cu decenii înapoi, introducând sistemul examenelor după o anumită practică ca pentru o meserie oarecare de frizer sau cismar.

Şi se ştie ce înseamnă un examen la noi. *In cazul când s'ar introduce o asemenea dispoziţie nu va rămâne un practician hotărât să obţină titlul de expert ca să nu-l obţină, când astăzi se obţine cu atâta uşurinţă cele mai înalte intervenţii.*

Domnule Ministru,

Ca unul care aţi trăit şi trăiţi în mijlocul nostru, cunoaşteţi toate străduinţele depuse de noi pentru ca să ni se recunoască cel puţin exercitarea acelor profesiunii în legătură cu pregătirea noastră, aţi fost şi credem că sunteţi încă unul din campionii luptelor duse şi îmi aduc aminte cu plăcere de cuvintele spuse de D-vs. la primul nostru Congres în urma referatului meu: „Rolul titraţilor în ştiinţele comerciale în viaţa economică" şi anume: „Cea mai mare satisfacţie ce se poate da referentului este asigurarea că dezideratele exprimate în raport la cea dintâi ocazie vor avea consacrarea legală".

Iar acum când această ocazie a venit, referentul D-vs. atunci este silit să intervină pe lângă D-vs. pentru menținerea cel puțin a ceeace reușisem tot grație D-vs. să obținem după zeci ani de lupte și străduințe.

Domnule Ministru,

Ca încheiere, îmi permit să fac constatarea că satisfăcând un număr restrâns de practicieni, majoritatea fiind foarte mulțumiți că li s'a făcut o lege, care le-a ridicat prestigiul, nemulțumiți miile de comercialiști din întreaga țară, de care vă leagă atâtea lupte comune, atâtea amintiri și bune și rele, desconsiderând sentimentele de dragoste dezinteresată ce aceștia v'au arătat-o în primul rând ca Coleg admirat de ei.

Nu știu, Domnule Ministru, dacă acest demers al meu va avea efectul dorit, însă ca unul care fiind în mijlocul Corpului și cunoaște deaproape toate curentele și părțile bune și rele ale acestui Corp, am ținut de a mea datorie să vă înaintez acest memoriu, care este în vederile tuturor acelora, pe care mi-e imposibil să cred că-i veți părăsi.

Dacă totuși, credeți că nu se poate concepe o modificare a legei, fără a introduce sub orice formă dreptul pentru practicieni de a fi experți contabili, îmi permit să vă fac o ultimă rugăminte: *Păstrați legea veche.*

Primiți, vă rog, Domnule Ministru, asigurarea deosebitei mele stime.

V. M. Ioachim
Vice-Președintele Corpului Absolvenților
Școalelor Comerciale Superioare

Champagne
Mott
Rosé

Sărbătorirea D-lui Ministru Trancu-Iași
de către Corpul experți Contabili și Contabili autorizați (Secția Craiova)

de NICOLAE ARGHIR

Corpul experților contabili și contabililor autorizați, sec. Craiova a ținut ca în ziua de 24 Ianuarie a. c. să sărbătorească pe D-l Ministru Trancu Iași printr'un banchet dat în onoarea sa.

Au luat parte peste 100 membri din Corp ca: comercianți' directori de bancă, profesori, contabili etc. De asemenea a mai participat la această sărbătorire D-l Prefect al județului Dolj, D-l Primar al orașului Craiova, deputați și foarte mulți cooperatori care erau convocați de D-l Ministru Trancu-Iași într'un congres al cooperației la Craiova.

Primul care a luat cuvântul a fost *D-l Gr. Bălănescu* Președintele Corpului din Craiova.

Domnule Ministru

Domnilor,

In știință ca și în litere, în artele frumoase ca și în artele industriale, progresul nu poate depinde și evolua decât din forțe concentrate.

Din unire va eși putere a zis Românul în înțelepciunea i naturală.

Astăzi ne aflăm în sărbătoare căci avem în mijlocul nostru pe făuritorul legii care ne-a strâns și a format din noi un Corp.

Acest corp este într'adevăr o forță concentrată națională, premergătoare de cultură și progres, formată din elemente doritoare de binele și fericirea țării, — această quintezență a culturii comerciale a început a-și arata importanța, atât ca factor social cât și ca factor economic.

Și din acest nobil Corp, — Domnilor, — după cum știm cu toții face parte și acel titan reprezentant al științei comerciale și financiare române Grig. Trancu-Iași, — ale cărui exemple de muncă și activitate trebue să le urmăm cu toții, acel distins profesor care a luptat cu bună credință și entusiasm pentru școlile comerciale, acest făuritor al legei Corpului nostru. Laudă deplină i se cuvine pentru perseverența și dragostea ce o pune pentru desvoltarea vieței economice a țărei.

După cum breasla noastră a știut ca să contribue la făurirea României — Mari, — tot așa va contribui la ridicarea ei economică, aducând-o la rangul la care are dreptul atât, prin bogățiile cât și energiile ei, nu la acela la care o cotează bursele din străinătate.

Cu această dorință vin în numele colegilor mei și vă zic să trăiți.

D-l C. Neamțu releva meritele D-lui Ministru Trancu-Iași.

D-l N. Arghir în numele Consiliului Superior al Corpului experți contabili și contabili autorizați din țară, aduce salutul său și exprimă regretul neparticipărei iubitului și scumpului nostru Decan D-l Butculescu. D-l Butculescu ar fi dorit ca personal să vină și să exprime admirația sa pentru munca ce se desfășoară de către Secția Craiova în propășirea Corpului nostru, dar D-sa fiind reținut la București m-a delegat pe mine pentru a-l reprezenta. D-l Arghir arată cât este de justificată bucuria și veselia noastră când avem prilejul fericit de a-l avea în mijlocul nostru pe D-l Ministru Trancu-Iași. El este acela care ne-a dat puterea legală a profesiunei noastre de contabil și tot D-sa a reușit să pună în adevărată lumină valoarea expertului în materie de Contabilitate. Acum D-l Ministru Trancu Iași va aduce legea de reorganizarea Corpului prin care se va asigura stabilitatea și face încadrarea în funcțiile private și publice.

Inchină pentru sănătatea D-lui Ministru Trancu-Iași.

D-l Atanase Galan arată complexitatea sufletelor noastre din Corp, unii într'o direcție, alții în altă direcție, dar fiecare făcându-și munca lor în ramura unde au fost chemate. Arată datoria noastră ce o avem în cooperație, după ce ne-am făcut toată datoria în Soc. Anonime.

D-l Deputat Șerban din Galați, absolvent al Școalei Comerciale superioare, și fost elev al D-lui Trancu-Iași, a promis tot concursul legiferărei doleanțelor Corpului.

D-l Calafeteanu aduce salutul funcționarilor comerciali.

Domnule Ministru,

Ca delegat al Căminului Ucenicilor din Craiova, pus sub conducerea respectatului nostru coleg d-l Titus P. Andreescu, am avut cinstea a lua parte la congresul meseriilor din 27 Noembrie anul trecut.

Era prima dată când se întâlnea capitalul cu munca după 30 ani de luptă. Scânteiau ideile, se ciocneau interesele.

Când unul din cei grăbiți au încercat să ne învețe ce este o școală, atunci D-vs. a-ți arătat că pe unde trec ei, D-vs. ați trecut acum 20 ani.

Ați fost primul care în Galați ați înființat o școală de adulți.

Ați înțeles că datoria unui absolvent al școalelor de comerț superioare, este și aceea de a împărtăși de lumină pe ucenicii din comerț și funcționari comerciali, viitori negustori de mâine.

Și ați deschis altar culturei și ați chemat pe credincioși la lumină. Ați luptat cu nepăsarea, cu greutățile, dar acestea v'au întărit si mai mult.

D-le Ministru, avându-vă ca un simbol de muncă și abnegație, aici în Oltenia „Băeții D-vs." vă dovedesc cu fapte că vă urmează.

Pe lângă lupta de existență, găsiți pe absolvenți ca profesori

la școlile comerciale de aici, și-i găsiți ca Președinți de căminuri de ucenici, și-i găsiți grupați împrejurul unei gazete economice „Oltenia Economică", și ca conducători ai mișcării funcționarilor comerciali.

In acest spirit de jertfă a orelor de odihnă pentru binele celor mulți, D-vs. care cunoașteți atât de bine activitatea de 36 de ani a Soc. Generala a Funcționarilor Comerciali și simpatizați mult cu mișcarea lor, având în această mișcare sprijinul multor colegi, cari găsesc de a lor datorie să țină strâns legătura cu cei ce mâine vor fi negustori, vă aduc D-le Ministru, din partea acestui admirabil capital viu, urările inimilor lor pline de entuziasm și de dragoste, înfăptuitorului lor de dreptate.

D-l Rozenfeld închină în sănătatea D-lui Ministru Trancu-Iași căruia îi amintește epoca anilor școlari.

D-l Gh. Bumbești, bătrânul cooperator, arată cum de 26 ani luptă în cooperație, arătând rolul absolvenților școalelor de comerț în cooperație. Relevă ajutorul ce l-a primit la timp din partea D-lor N. Arghir și D. Bobină. Face apel la toți și în deosebi la tineret pentru a da tot concursul D-lui Ministru Trancu.

D-l Buzduceanu spune: Suntem foarte măguliți Domnule Ministru, că putem profita de acest prilej pentru a contribui cu cât de puțin la discuțiunea uneia dintre cele mai importante chestiuni care privește o mare massă de muncitori harnici dar obscuri, pentru care legiuirile din multe țări și cu atât mai mult de la noi au fost vitrege.

Acești muncitori umili, atenți și mai întotdeauna obscuri, sunt contabilii, sunt „băeții Domniei voastre" pe care-i întâlniți prin toate colțurile României Mari și care pretutindeni vă întâmpină și vă primesc cu aceași dragoste plină de recunoștință, îndeplinesc o mare misiune în drumul spre progres și iau o parte activă la orice manifestare care însemnează cel mai neînsemnat pas spre civilizație.

Aceasta fiind caracterizarea noastră Domnule Ministru, acesta fiind rolul nostru și rostul nostru, în mișcarea neîncetată și complicată a tuturor elementelor care concură la atingerea eternei năzuinți spre mai bine a omenirei, este de mirare cât de puțină atențiune s'a dat până acuma breslei noastre.

Bătrânii luptători pentru cauza noastră de aici și să mă erte dacă-i categorisesc astfel, fiindcă mare parte din ei luptă încă — și cu mai multă înverșunare ca cei tineri — pentru așezarea breslei noastre pe cele mai solide baze, au satisfacția de a vedea încoronată de succes munca lor de câteva decenii grație Domniei voastre, Domnule Ministru.

Ne-ați dat o Lege a Corpului Contabililor, care numai în câțiva ani a creat în țară o asociație de peste 10000 membri conștienți de menirea lor și de rostul lor.

Sunt informat că această lege — dacă nu mă înșel prima legiferare din Europa în această chestiune va fi complectată cu tot ceeace experiența de cinci ani a putut evidenția ca absolut logic și indispensabil și va fi dublată de încă o lege care să ocrotească munca și bătrânețele noastre.

In această din urmă chestiune am avut onoarea în calitate de

Secretar al secțiunei locale a face diferite propuneri în Iunie 1924 desvoltate la congresul de la Cluj, ca referent la chestiunea expusă cu atâta competință de D-l V. M. Ioachim.

Timpul Excelenței voastre fiind prea prețios, nu le voi mai, repeta cu atât mai mult cu cât, în primele zile ale revenirei Excelenței Voastre în capul aceluiaș departament, ne-am permis a vă adresa un memoriu asupra unei Case de Pensii a Funcționarilor din România.

Mă voi mărgini deci a sintetiza în puține cuvinte, gândul meu în această chestiune și motivele pentru care am făcut propunerea în acest sens.

Dați-ne Legea Asigurărilor Sociale ultima și cea mai dorită încăpere a acestui templu ori cum ar fi, dar dați-ne-o imediat.

D-l Titus Axentie Director general al Centralei Băncilor Populare, arată însemnătatea organizărei Corpului Contabililor. Popoarele cari au avut o civilizație veche, au dat o mare importanță contabilității. Contabilii sunt depozitarii, cei cari dețin cele mai delicate chestiuni și care se leagă de caracter, de educație. Dacă Centrala Băncilor Populare se bucură de încrederea guvernelor, e grație elementelor contabile ce s'au perîndat în această instituție.

Preotul Andrei, cooperator distins din Galați, arată timiditatea cu care a venit la această prăzmuire, *socotindu-se un „cont diverș" care încurcă și face să nu iasă balanța de verificare, și știe ce tare să supară contabilii când nu iesă balanța de verificare. Dar când a văzut că* D-l Ministru Trancu-Iași l-a pus să bine-cuvinteze masa, începându-se serbarea cu o rugă lui Dumnezeu, atunci a văzut că aici în mijlocul contabililor e suflet mult și din acel moment l-a părăsit timiditatea, și exprimă încrederea și dragostea ce îl leagă de Corpul Contabililor.

D l Făgețel arată lupta și sacrificiile făcute de membrii Corpului în marele război pe care țara l'a dus în cucerirea idealului nostru.

D-l Ministru Trancu-Iași arată mulțumirea că ne cunoaștem din ce în ce mai bine. Răzleți odinioară, în întunecimea și adâncul birourilor nimeni nu ne cunoștea fiind tratați în mod umilitor. Unul din aceștia ajungând la o treaptă mai înaltă, și ajungând acolo n'a uitat de unde a plecat. Ori pe unde ajunge se adresează Președintelui Corpului. Aceasta este prima persoană cu care ia în primul rând contact. Noi deținem toate sufletele conducătoare ale organizațiilor economice. In ritmul de suferințe nu l-a părăsit nici odată credința înspre mai bine. Optimizmul a fost sentimentul care l'a stăpânit când a pus baza organizărei Corpului Contabilor. In faptul acesta, de a ne apropia, de a ne ajuta, să căutăm nădejdea în viitor.

D-l Ministru încheind seria toasturilor, conmesenii s'au despărțit în mod frățesc, ducând fiecare în adâncul sufletului o plăcută amintire a unei zile petrecute așa de înălțător.

Programa pentru examenul de contabil autorizat

conf. art. XX modificat din legea Corpului Contab. autorizați și Experților contabil la Secția Ilfov

Candidații doritori ca să dobândească titlul de **Contabil Autorizat,** vor fi examinați **oral** și **scris** din materiile de mai jos:

I. **Firma** individuală și socială. Registrele de firme, înscrierea și publicitatea firmei.

Societăți: în nume colectiv, în comandită simplă și pe acțiuni, anonime, participație, mutuale, cooperative.

Conturile înregistrărilor inițiale acestor Societăți.

Drepturile și indatoririle **Contabilului-Autorizat** față de Administrație și supravegherea acesteia.

II. **Operațiunile comerciale, industriale, Bursa** cu: cambia, cecul, contul curent, depuneri la fructificare, efecte publice, acțiuni.

Materie primă, în fabricație și fabricată; clienți și furnizori.

Marfa proprietate, depozit, consemnație.

Acte privitoare la mărfuri (Notă de comandă, factură, scrisoare de trăsură, conosamentul, poliță de asigurare).

Conturile și înregistrările respective.

III. **Registre:** legale, contabile, administrative, inventarul, jurnalul, copierul, cartea mare, balanța de verificare, situația conturilor.

Proba cu registrele comerciale.

Utilitatea registrelor în genere.

IV. **Bilanțul Intreprinderii**: Balanța și situația de închidere, concordarea registrelor cu inventarul, amortizări și rezerve, beneficiul net, bilanțul.

V. **Fiscale: Impozitul comercial și industrial,** elementar, complimetar și aditional. Scăderi și amortizări admise de fisc, beneficiul impozabil. Impozitul global. Impozitul pe lux și cifra de afaceri.

a) **Proba scrisă** se va ține în ziua de Duminică 27 Februarie 1927, în localul Scoalei Superioare de Comerț din București, ora 9 dimineața.

Durata acestei lucrări este de 3 ore.

Candidați vor avea hârtie și cerneală proprie pentru lucrare.

b) **Proba orală** se va anunța la vreme la sediul Corpului Contabililor din București.

COMISIUNEA EXAMINATOARE

Președinte, **SP. IACOBESCU**

Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale.

Membri

N. PENESCU
Expert-Contabil

L. LUCEANU
Membru în Cons. Sup. al Corpului Contabililor și Consilier al Secției Ilfov.
Procurist al Băncei Comerciale Române.

„PETROLUL BUCUREȘTI"

SOCIETATE ANONIMĂ

ACTIV — *Bilanțul General încheiat la 31 Decembrie 1926* — PASIV

Investițiuni							**Compturi de Capital**					
Rafineria							Capital				25.000.000	—
Constr., terenuri, instalațiuni, atelier mecanic, cond., linia de garaj, etc. la 31.XII.1925	41.692.039	89					*Fonduri de Rezervă*					
Augmentări în 1926	4.928.893	95	46.620.933	84			Rezervă statutară	830.230	09			
Amortizări până la 31.XII.1925	7.525.039	89					„ p. deb. dubioși . .	1.393.000	10			
Amortizări în 1926	3.530.893	95	11.055.933	84	35.565.000	—	„ p. impozite	2.000.000	—		4.223.230	19
Vagoane-Cisterne.							**Compturi Personale**					
Valoarea la 31.XII.1925 . .	3.520.000	—					Dividende neridicate				32.718	—
Augmentări în 1926	7.062.812	50	10.582.812	50			Creditori Diverși				48.041.795	50
Amortizări până la 31.XII1925	352.000	—					**Compturi de Rezultate**					
Amortizări în 1926	1.058.812	50	1.410.812	50	9.172.000	—	*Profit și Pierderi*					
Compturi de Valori							Raport din 1925	207.500	—			
Participațiuni			575.000	—			Beneficiu netto	6.443.043	55		6.650.543	55
Redevențe	1.162.500	—										
Amortizări în 1926	375.500	—	787.000	—	1.362.000	—						
Automobile, Mobil. și Case fer			456.414	—								
Amortizări în 1926			256.414	—	200.000	—						
Stocuri de Materiale					993.421	35						
Stocuri de Mărfuri					8.859.000	—						
Diverse Compturi					896.546	—						
Cassa					3.753.429	89						
Compturi Personale												
Debitori Diverși					23.146.890	—						
					83.948.287	24					83.948.287	24
Compturi de Ordine							**Compturi de Ordine**					
Garanții Statutare			425.000	—			Depunători de Garanții Statut.	425.000	—			
Diverși p. garanții depuse .			22.760.000	—			Garanții depuse de societate	22.760.000	—			
Garanții primite de societate			3.100.000	—	26.285.000	—	Diverși p. garanții primite .	3.100.000	—		26.285 000	—

A se vedea semnăturile sub contul Profit și Pierdere pe pagina următoare.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

DEBIT — *Incheiat la 31 Decembrie 1926* — CREDIT

Cheltueli Generale							
Salarii, impozite luminat și încălzit, timbre, subvenţiuni, ziare și publicaţiuni, chirii, telefon și diverse			7.496.207	05			
Dobânzi și Comisioane			2.425.704	35			
Amortizări							
Rafinăria	3.530.893	95					
Vagoane cisterne	1.058.812	50					
Redevenţe	375.300	—					
Automobile și mobilier	256.414	—	5.221.620	45			
Rezerve							
Pentru impozite	500.000	—					
Pentru debitori dubioși	593.000	10	1.093.000	10			
Beneficiul netto			6.650.543	55			
			22.887.075	50			
					Report din 1925	207.500	50
					Beneficii diverse în 1926	22.679.575	—
							22.887.075 50

Președintele Consiliului de Ad-ţie,
I. D. Protopopescu

Director general,
G. Gane

Șeful Contabilităţei,
D. Niculescu expert contabil

Verificat de noi și găsit conform cu registrele
Cenzori: *A. Lupșan*, expert contabil, *N. N. Stoika*, *Ed. Terzian*

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. — BUCUREȘTI
TELEFON 6/61

La acest Oficiu se găsesesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie:

Hârtie specială pentru documente, acțiuni și titluri; hârtie speciale de mână, cu și fără filigrame; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țărei", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgato, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire; hârtie sugătoare gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex dé toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleict", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat; hârtie brună încleiată și neîncleiată, satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum: Manilă (tauen) grisfer parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hierofilă, Hârtie cu cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii. Șervețele

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cerere

A se adresa comenzile:

Depozit General: Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

BANCA ROMÂNEASCĂ

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică : „ROMÂNEASCA"
Sediul Centralei : BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj, Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
— BUCUREȘTI —

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie și Articole de lux și Voiaj

CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58 — 60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62 — 64
IONNIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

SUCURSALE : CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINAU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

REMINGTON

Cele mai bune!

Telef 25/12

ZINC. ASOCIAȚIA

REP. G-rală p. ROMANIA

Casa de Import

N. IVANOVICI & Comp.

BUCUREȘTI - Calea VICTORIEI 28.

„Petrolul Bucureşti"

Societate Anonimă Română

Capital: Social Lei 25.000.000

Sediul Central: BUCUREŞTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comununa Griviţa, lângă Atelierele principale C. F. R.)

Capacitete de lucru: 100.000 tone ţiţei pe an; modern utilată cu cele mai perfecţionate instalaţiuni.

PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină pentru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt şi Bere

neîntrecute în calitate

Bucureşti, Calea Rahovei, 151

Telefon No. 8/79, 9/42

„ASTRA"

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI: Str. Lascăr Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA"

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

▼

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc. de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA", cazane „Cornwall", „Tschbein", „Dürr-Mödling", etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

Uzinele de fier și Domeniile din Reșița

SOCIETATE ANONIMĂ
CAPITAL SOCIAL 750.000.000 LEI

Generatoare, Motoare

pentru curent alternativ
pentru orice putere, tensiune și număr de perioade
cât și
DINAMURI ȘI MOTOARE
pentru curent continuu
TRANSFORMATOARE
Instalațiuni complecte de
CENTRALE ELECTRICE

Furnizează secțiunea atelierelor electrice a societății:

Uzinele de fier si Domeniile din Reșița
Societate Anonimă
Direcțiunea Generală: București, Strada Povernei No. 2
Direcțiunea Comercială: Timișoara I., Str. Lonovici

E. WOLFF
— BUCUREȘTI —
Biuroul Central: Str. Sft. Dumitru No. 3

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA
Cazane cu aburi. Rezervoare de fier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier
TRANSMISIUNI MODERNE
INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ
TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ
Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** de orice fel

MARE DEPOZIT de toate Materialele Technice
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile „R. WOLFF" până la 800 cai putere
Mașini — Uneite — Scule — Armături

I. R. D. P.

INDUSTRIA ROMANA DE PETROL

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:
BUCUREȘTI, LASCAR CATARGIU, 17

SCHELE PETROLIFERE IN EXPLOATARE:
MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Aresa telegrafică: IRDP București

TELEFON 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ
CAPITAL DE 675.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT, MOTORINA

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa:
Soc. Anonimă pentru Distribuirea Porduselor Petrolului:
BUCUREȘTI. — General Budișteann, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului
A se se adresa:
„ASTRA ROMÂNĂ"
Societate Anonimă
BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 10

V. N. ORGHIDAN & FIU, SUCCESOR TH. V. ORGHIDAN

FONDAT ÎN ANUL 1878

BUCUREȘTI, STR. PÂNZĂRI, No. 11, Telef. 24/61

IMPORT DE PÂNZĂRIE, MANUFACTURĂ, DEPOZIT DE BUMBACE și SPECIALITATE DE BROBOADE DE LÂNĂ EN GROS

„NAȚIONALA"

SOCIETATEA GENERALA DE ASIGURARE

FONDATĂ LA 1882

Asigurări asupra vieții, accidente, incediu, furt, grindină etc.

în condițiunile cele mai avantajoase

Strada Paris No. 12 (Palatul Societății)
BUCUREȘTI

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

CAPITAL LEI 80.000 000. — REZERVE LEI 25 000.000
Sediul central: București, Strada Lipscani, 5

Sucursale: Constanța, Galați, Focșani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timișoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operațiunile de Bancă, cumpără și vinde efecte publice și acțiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit și de garanție pentru străinătate.

Primește depuneri spre fructificare

Secțiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

BANCA COMERCIALĂ ITALIANĂ ȘI ROMÂNĂ
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA. — CAPITAL SOCIAL LEI 100.00.0000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRĂILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINĂU, Str. Alexandru cel Bun 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta, 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică: „ROMCOMIT"

AFILIATIUNI: BANCA AGRARĂ TIMIȘANA, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ
Cumpărare și vânzare de Cecuri de Călătorii (Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI
Capital Social lei 530.000.000
București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani. Teleflon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși, Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCURESTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

Manufactura Fină la:
La „Globu Albastru"
BUCUREȘTI. — STR. PANZARI, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

„TEXO"
FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE
Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000
Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE .·. Telefon 54/3
București, Strada Sabinelor No. 6
SPECIALITĂȚILE FABRICEI:
Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuși. Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

BANCA FRANCO ROMÂNĂ
Societate Anonimă
CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000
EMIS VARSAT „ 50.000.000
Sediul principal BUCUREȘTI, Str. Bursei, 5
FACE TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ
Secțiune Specială pentru cereale și alte mărfuri
SUCURSALE:
Alexandria, Câmpina, Caracal, Craiova, Constanța, Găești, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timișoara, Turnu Măgurele, Roșiori-de-Vede
AGENȚII:
Drăgănești, Făurei, Costești, Mediași, Pucioasa, Vida (Vlașca), Zimnicea.

Delicioasa şi neîntrecut

Sampanie Rhein Sec

Merită ca produs natural, național încurajarea tuturor

Gustav Ritz S^sor

D. P. Niculescu

BUCUREȘTI, Strada Carol I No. 45. LA „STEAGUL ALB"

Casă de încredere fondată în anul 1850

Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne

Telefon 31/1

ADMINISTRAȚIA PIVNIȚELR

IORDACHE N. IONESCU & Co.

BUCUREȘTI. — Str. Oituz (fost Covaci) No. 3. — TELEFON 16/22

„LA TREI FRUNZE DE VITA"

Săli speciale pentru Nunti, Banchete, Agape, etc.

RESTAURANT DE PRIMA ORDINE

Au reînceput şi vor urma în fiecare seară concerte serale

Vizitaţi

Drogueria Palatului

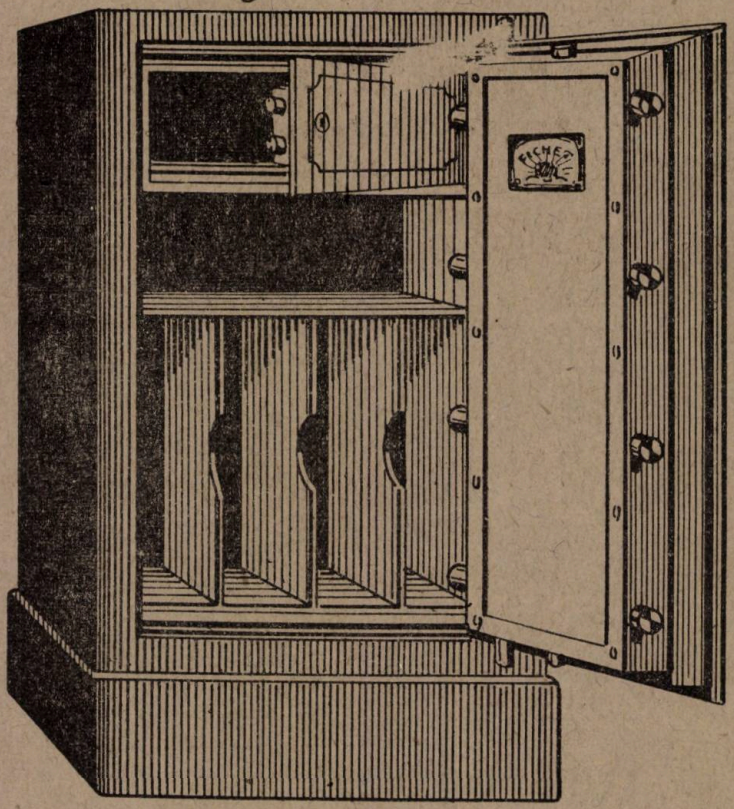
Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundaţiei Carol)

Complect asortată în droguri şi chimicale

Specialităţi farmaceutice indigene şi streine, pansamente, cauciucării, precum şi articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D, Orsay. Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu preţuri ce desfid orice concurenţă.

SPECIALITATE IN EAU DE COLOGNE CU LITRUL

Aceasta
este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și foculuĭ.



FICHET

Piața Roseffi 8 BUCURESTI Telef. 59/84.

Tipografia „CARTEA MEDICALĂ", București B-dul Elisabeta, 5, Telefon 83/68

Anul XVI, No. 3 Martie 1927

„ASOCIAȚIUNEA" SIBIIU

REVISTA GENERALĂ DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experților Contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
N. K. Constantinescu: Asigurările muncitorești	77
Petru Drăgănescu-Brateș: Chestiuni de organizare	84
Sp. Iacobescu: Organizarea bancară	87
V. M. Ioachim: Bilanțul de lichidare al societăților în nume colectiv	88
Cereri de înscriere	90
Artur B. Szöke: Propunere pentru înființarea casei de pensie	91
C. Dima Delahorincea: Dela Cercul de Studii Comerciale (conferință)	92
Colegiale	93
Cărți	94
Reviste	99
Bilanțuri	107
Anunțuri	117

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA

LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ

Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA").

Telefon 60/10

Fundatorii revistei în 1908:

Butculescu N. Subadministrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuș Lucian, Dr. in științe de Stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheoghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto, Directorul Oficiului de vânzare al fabricelor de hârtie din țară.
Hodoș Ulpiu, Comisarul Guvernului la Banca Națională a României.
Negrescu I. C. Subdirector Soc. Locuințe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Național.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Șef de serviciu Ministerul Comunicațiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost președnte al Corp. Abs. școlilor sup. de com.
† *Rosen Isac*, Fost contabil expert, fost profesor la școala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil șef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateș, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Alh., Mladenatz Gr. Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru I. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei, **P. Drăgănescu-Brateș**

Prezentul număr sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateș

* * *

Corpul absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Recunoscut persoană morală și juridică prin Lege specială și Decret Rega

Sediul: Strada Teilor, 12. București.

Filiale în orașele principale din România

Comitetul București

Președinte

N. Butculescu. — Sub-administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — *Vice-Președinte.* Director în Ministerul de Industrie și Comerț.
Constantinescu Dem. — Sub-Director, Banca Românească.
Crivda Ernest. — Comerciant.
Drăgănescu P. Brateș — Banca Națională a României, Casier.
Ioachim V. M., Vice-Președinte. — Director, Camera de Comerț.
Ianculescu Gh. — Banca Românească.
Iosif S. Lazăr. — Comerciant.
Leonte G. — Banca Națională a României.
Marinescu Aurel. — Inspector Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. — Comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director, Societatea Comunală, locuințe ieftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director și profesor Școala practică a Camerei de Comerț.
Vasilescu Alex. — Profesor. *Secretar general.*

Membri de onoare

Alesseanu Gh., Blank Aristide, Brătilă Mihail, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoș Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamțu C., Panteli Cristian, Gr. Trancu-Iași, Staicovici Chr. D., Ștefănescu Alex. N., Zanno N., Zissu Alex. N.

Abonamentel 200 Lei pe an

Pentru membrii Corpului Contabililor, Școalelor Superioare de Comerț cum și pentru Bănci Populare; pentru Societăți, Bănci și institutii particulare 400 Lei. Străinătate 600 Lei. Pretul unui număr vechi 40 Lei.

Anul XVI, No. 3 Martie 1927

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Asigurările muncitoreşti

I

Asigurările muncitoreşti ocupă, în domeniul economiei sociale, un loc tot mai de seamă ca rezultat al tendinţei ce se manifestă aşa de puternic în politica socială a zilelor noastre. Putem afirma cu destulă siguranţă că nu există azi ţară civilizată, care să nu-şi aibe planul ei de asigurare, cel puţin în studiu, dacă nu în practică.

Datorite unei politici utilitare, măsurile ce se iau pe calea asigurărilor muncitoreşti ţintesc la stabilirea echilibrului forţelor economice, mai ales acolo unde munca formează un element vrednic de luat în seamă.

„Intr'o societate bine organizată, întemeiată adică pe prin-„cipii de dreptate, fiecare factor îşi îndeplineşte funcţiunea sa şi „fiece funcţiune este menţinută în raport cu meritul ei; iar indivi-„dul care contribue cu energia sa la îndeplinirea funcţiunei res-„pective va primi în schimb acea întreţinere materială, care-i pune „la loc pierderea de ţesături musculare, îl prepară pentru lucru din „nou, îl ţine în stare de sănătate în timpul maturităţei şi se în-„grijeşte pentru anii săi de bătrâneţe", ne spune un mare cunoscător al chestiunilor ce frământă societatea de azi.

Prin urmare, menţinerea forţelor productive în stare de funcţiune, iată garanţia pe care ne-o oferă asigurarea muncitorilor. Căci, în definitiv, la aceasta se reduce rolul ei, oricât de variate ar fi formele în care se practică această asigurare, oricât de mult s'ar întinde efectele ei. Dar riscurile la care este expusă în genere muncitorimea sunt de aşa natură încât a trebuit o îndelungată „practică omenească" până să li se dea de rost. Istoria asigurărilor muncitoreşti este plină de cele mai frumoase pilde de solidaritate; iar rezultatele, la care această măsură, a asigurărilor, poate ajunge sunt multiple.

In primul rând asigurările acestea au un scop practic prin aceea că fac pe individ să se știe la adăpostul atâtor întâmplări asupra cărora el nu poate avea aproape nici un control. Cu câtă tragere de inimă, de pildă își îndeplinește îndatoririle cel care nu se gândește zi și noapte la ce rezultate l-ar putea duce pe el și familia lui un accident, o boală, o lipsă de lucru chiar! Câtă siguranță pe omul care nu-i stăpânit de astfel de griji.

Asigurările muncitorești sunt apoi un mijloc economic de a veni în ajutorul clasei muncitorești. Ajutorul pe care individul îl capătă pe cale de asigurare pentru boală, de o pildă, venind la timp, din *curativ* cum se prezintă imediat celui ajutat, devine *preventiv* prin aceea că poate împiedica rezultate mai grave decât boala însăși, dar care ar putea surveni din lipsa de ajutor, de multe ori neînsemnat, însă neacordat atunci când trebue.

Dar efectul ajutorului venit la timp mai este și de natură pur profesională. Individul care va putea beneficia întotdeauna de acest fel de ajutor va ține cu sfințenie la prestigiul breslei lui. Și mai de grabă va căuta să se mulțumească cu acest ajutor până ce va fi complect vindecat — în cazul de boală — pentru ca apoi să poată reocupa funcțiunea corespunzătoare capacității sale; sau — în cazul când e în lipsă de lucru — va aștepta să găsească ocupația de care a fost lipsit, decât să caute, în cazul unei incapacități fizice temporare sau în cazul desocupațiunei (lipsei de lucru) a primi orice i se dă de lucru „stricând prețul pieței muncei" pentru o bucată de pâine pe care o poate căpăta și altfel, pe cale de asigurare.

Aceste considerente însă nu ne pot opri de a da ascultare și obiecțiunilor ce li se ridică. Prin faptul că impui producătorului să contribue la alcătuirea fondului de asigurare, implicit îl silești să ridice prețul productului în al cărui cost intră și această contribuție. La care se răspunde: sau contribuția producătorului (recte antreprenorului) este prea mică spre a fi luată în seamă, sau dacă în adevăr va trebui coprinsă în prețul de cost, atunci aceasta se va resfrânge asupra consumatorului, ale cărui interese în foarte multe cazuri sunt identice cu ale lucrătorului. Rezultatul: consumatorul va trebui să se restrângă folosind mai puțin, sau va trebui să plătească dacă recurge la folosința în larg a anumitor lucruri; sau, dacă nu, producătorul va fi silit să-și organizeze producția așa fel ca să corespundă cerințelor târgului și să facă față concurenței.

Această tendinţă se datoreşte spiritului de solidaritate pe care se alcătueşte temelia societăţii de azi. Vechea scuză că se ating interesele consumatorilor — ce alcătuiau un fel de Tribunal a cărui hotărâre însă se lua şi se interpreta după interesele celor deţinători ai puterei — astăzi a căzut. Când interesele consumatorului sunt identice cu ale muncitorului, nu mai putem sta la târguială. Ce e drept, această operaţie după cum s'a observat, pare a consta mai mult în a lua dintr'un buzunar şi a pune în celalt. Da, e adevărat, iei dintr'un buzunar care-i spart — buzunarul risipei — şi pui în buzunarul păstrărei şi al ajutorărei! De aceea asigurările muncitoreşti au un rol social atât de pronunţat.

In sfârşit, starea sufletească a indivizilor unei societăţi organizate pe baze de echitate creează o stare de fapt, o putere care e cu atât mai formidabilă cu cât bazele pe care se ridică pârghia echilibrului social sunt înfipte mai adânc. Astfel, o naţiune întărită economiceşte prin aceea că din prisosul resurselor sale îşi alcătueşte fondul de rezistenţă în contra riscurilor amintite, pe care le întinde pe o suprafaţă cât mai mare ca să nu o lovească prea brusc, şi în care solidaritatea între diferitele straturi ce o alcătuesc se cimentează prin întinderea spiritului de înfrăţire între eie — o astfel de societate se prezintă cu alţi sorţi de izbândă în lupta de întrecere între neamuri: puterea ei morală constitue o forţă vie, peste care nu se mai trece cu uşurinţă.

II

Riscurile pe care caută să le acopere asigurările muncitoreşti pot fi grupate în două categorii: riscuri generale şi riscuri profesionale. Se numără între riscurile generale: moartea, bătrâneţea şi boala; iar ca riscuri profesionale sunt considerate accidentele industriale cu tot şirul lor de consecinţe (boli de tot felul şi invaliditate),şi lipsa de lucru, etc.

Asigurarea de orice fel ar fi, trebue ţinut în seamă, nu înlătură riscul propriu zis — cel mult poate influenţa cauza care-l produce. Insă este cert că ea atenuează efectul riscului, dacă nu-l poate face complect inoperant.

Astfel, asigurarea în contra morţei, sau asigurarea vieţei cum i se mai zice, nici nu înlătură moartea — dar nici nu lungeşte zilele cuiva. Ci prin acest fel de asigurare se înţelege despăgubirea băneasca pe care o asigură individul, în folosul cui doreşte, în cazul morţei sale.

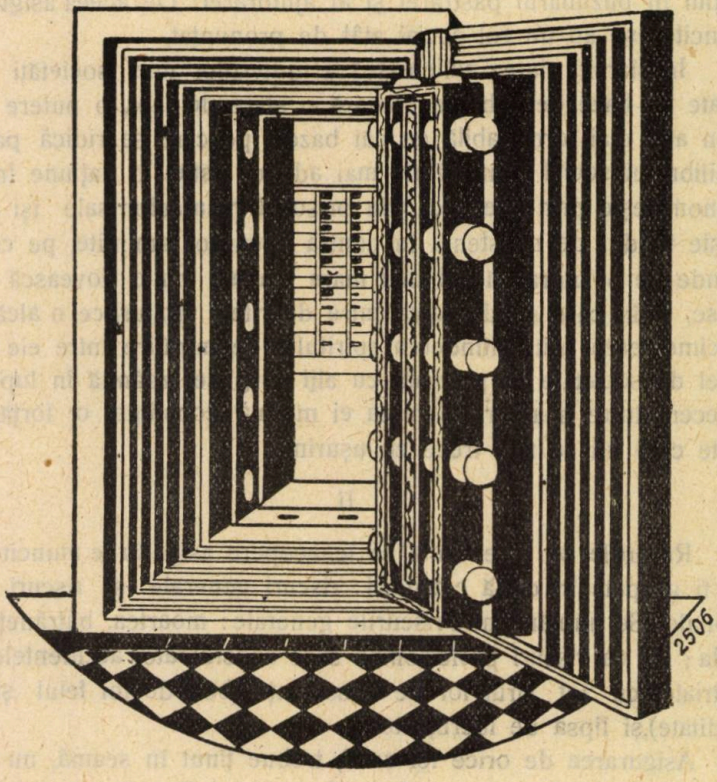
Tot aşa, asigurarea bătrâneţei constă în asigurarea unui venit

INSTALĂRI DE TEZAURE

CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

FABRICANȚI DE CASE DE FIER



Pentru orice informațiuni a se adresa:

Domnului ALEX. N. ZISSU

CALEA DOROBANȚILOR, 4

BUCUREȘTI

oarecare, dela o vârsta anumită, asiguratului; pe când asigurarea în contra boalei nu e decât aceea care dă posibilitatea lecuirei prin ajutorul bănesc sau medicamente ce se dau asiguratului pentru ca să-şi îngrijească sănătatea.

Asigurarea în contra accidentelor vine în ajutorul asiguratului prin acea că îi oferă mijloacele de a-şi reveni în starea normală în cazul când a căzut victima vreunui accident, sau, dacă nu mai poate reveni la aceasta, prin despăgubirile ce i se acordă, îi compensează lipsa ce o sufera din pricina incapacităţei de care a fost lovit.

In ce priveşte lipsa de lucru, asigurarea dă posibilitatea celui asigurat să atenueze efectele lipsei venitului ce alcătueşte baza existenţei sale, până la reintegrarea în drept a munci.

Aşa dar, asigurările muncitoreşti pot cuprinde toate riscurile ce sunt legate de prestarea muncii, şi pot da ocazia să se bucure de folosinţa avantajelor ce decurg din ele, unui număr considerabil de indivizi.

III

Organizarea acestor asigurări se întemeiază pe aranjamente de ordin financiar, fără de care nu se poate face un pas, oricare ar fi natura asigurărei de organizat. Insă la baza tuturor acestor aranjamente stau anumite condiţiuni de cari depinde atât forma cât şi întinderea pe care diversele categorii de asigurări le pot lua. Iar acestea comportă cunoştinţele technice speciale de care trebue să se ţină seamă în stabilirea raporturilor ce se nasc între asiguraţi fiindcă numai aşa se clădeşte dela început pe baze solide.

Astfel, o bună organizare a acestor asigurări trebue aşa fel plănuită încât să cuprindă o massă cât mai mare de indivizi, întrucât prin împărţirea riscurilor pe o suprafaţă cât mai întinsă se înlătură sdruncinările brusce pe care aceste riscuri le ar putea provoca.

Contribuţia individuală a asiguraţilor trebue să fie echitabilă. Raportul între această contribuţie şi ajutorul pe care asiguratul îl primeşte trebue să nu fie disproporţionat. Contribuţia individului să nu depăşească puterile sale materiale, iar ajutorul ce-l capătă, în cazul când apelează la el să-i vină la timp. Stabilirea de clase de asiguraţi după natura riscurilor este o bună măsură prin care se realizează principiul echităţei în această materie.

Colectarea contribuţiilor şi administrarea ajutorului să nu fie prea costisitoare fiindcă, altfel, aceste asigurări devin o sarcină

pe care cu greu o poate suporta cel care așteaptă, dincontră o înlesnire dela ele.

Administrarea fondurilor trebue să ofere lichiditate promptă și siguranță. Manipularea lor trebue să se facă, așa dar, cu ușurință; investițiunile să fie reprezentate de valori sigure.

Alcătuirile muncitorești prin care s'au realizat aceste asigurări au variat după împrejurările și condițiunile în care ele au luat naștere și în care s'au desvoltat. Ele se deosebesc în multe privințe dela popor la popor, însă prezintă și puncte de asemănare, care ne dau posibilitatea să le considerăm în ansamblu.

In linii generale, constatăm că asigurările muncitorești au fost realizate, în prima lor fază, prin asocierea de bună voie a celor ce-și dădeau seama de binefacerile lor. Cu timpul s'au format grupări tot mai numeroase și mai variate pentru ajutorarea reciprocă pe cale de asigurare. Dar ele au avut în desvoltarea lor și perioade grele de criză care le-au sguduit puternic. Toate piedicele însă n'au avut decât un singur efect: să întărească, să consolideze organizațiile prin care aceste asigurări se efectuau. In acest timp ele se înmulțeau mereu, întinzându-și binefacerile asupra tot mai multor indivizi.

Dar nevoia, pe care o satisfăceau aceste organizații, se mărea și ea neîncetat, iar împrejurările, în care se desfășura viața claselor uvriere, dovedeau mereu că asigurările muncitorești devin un domeniu pentru care garanția unui număr cât de mare de indivizi nu era suficientă, ci pentru a se putea oferi un mijloc eficace de a satisface această nevoie, se căută un sprijin într'o reglementare cu caracter autoritar. In aceste împrejurări se legiferează normele pentru înființarea și funcționarea societăților de asigurare mutuală.

Schimbarea naturei raporturilor între indivizi, în faza industrialismului, determină însă, și în materie de asigurări muncitorești, noui atitudini ale claselor conducătoare. Sub imboldul politicei intervenționiste, apar asigurările de Stat, care se bazează pe întreita contribuție: a lucrătorului, direct interesat; a antepenorului, ca beneficiar imediat următor; și a comunității, prin intermediul autorității Statului, ca reprezentant și supraveghetor al interesului general.

Așa dar pentru realizarea asigurărilor muncitorești, constatăm două mari categorii de instituții, care au dat naștere denumirei generale de sisteme: sistemul voluntar și sistemul obligator. Sistemul voluntar îl întâlnim la toate societățile de asigurare denumite

mutuale, adică la acele societăţi care nu apelează la ajutorul Statului, pentru realizarea scopului lor, ci cel mult sunt supuse unui control al Statului. Sistemul obligator grupează instituţiile de asigurare muncitoreşti, care se înfiinţează şi trăesc cu sprijinul efectiv al Statului.

Introducerea sistemului obligator, trebue să menţionăm, nu însemnează desfiinţarea forţată a sistemului voluntar, ba mai mult, cum a fost cazul la 1912 în Anglia când s'au introdus asigurările de Stat, acestea s'au bazat într'o foarte largă măsură pe nenumăratele organizaţii independente ce existau acolo de multe veacuri continuând o veche tradiţie, în spirit şi în fapt.

IV

Căutând să facem o încheere, la scurta expunere ce precede, în gândul nostru se încheagă această întrebare: care este sistemul cel mai potrivit de adoptat la noi?

Breslele noastre muncitoreşti fiind, în forma lor actuală, într'o perioadă de tranziţie, determinată de evoluţia generală a condiţiunilor economice, nu puteau oferi o organizaţie statornică şi la care spiritul de solidaritate să fie o garanţie pentru alcătuiri independente. Pe de altă parte, nevoia ocrotirei clasei muncitoreşti devenise o realitate, care nu se putea neglija, iar cerinţele consolidărei naţionale impuneau măsuri, care nu mai puteau fi amânate.

Toate acestea au făcut ca, sistemul asigurărilor obligatorii organizate de Stat, să fie recunoscut la noi ca cel mai practic, mai economic şi mai echitabil pentru realizarea acestei măsuri de prevedere socială.

De cât, în legiferarea şi a asigurărilor muncitoreşti, trebuia să se observe o maximă generală: o legiferare nouă să nu vină să strice ceeace este bun într'o organizare existentă, sau — cum era cazul la noi acum 15 ani — să nu introducă măsuri radicale, în organizarea unei clase de cetăţeni desorganizaţi, însă cari pot oferi posibilităţi de adaptare şi desvoltare în codiţiuni noui, pe care intervenţia Statului, sub imboldul anumitor împrejurări, doreşte să le controleze.

Să sperăm că ceeace s'a trecut cu vederea la 1912, nu se va mai repeta la 1927.

N. K. Constantinescu

Chestiuni de organizare

Ordinea de evidență și contabilitatea unui birou de avocatură

Organizarea muncii în toate direcțiunile formează unul din principalele puncte de program ale revistei noastre. Următori acestei directive și prezintându-ni-se ocaziunea, am studiat organizarea unui birou de avocatură, cercetând evidența continuă a intereselor încredințate spre apărare și în acelaș timp ținerea contabilității, în raporturile cu clienții.

In acest scop am urmărit câte va afaceri de la presintarea lor la avocat, până la clasarea lor.

Afacerile se impart în două mari grupe:

a) chestiuni de judecată și

b) acte de notariat.

Pentru chestiunile de judecată se face clientului un dosar pe coperta căruia nu se scrie decât numele clientului, iar înăuntru pe o coală de hârtie se notează următoarele:

Avocat D. Şoimu.

numele clientului: C. Niculescu (Reclamant / Pârât) sau

adresa: Prelungirea Cometa No. 66

cu partea adversă: Al. Vasilescu

chestiunea: declarare în faliment

Instanță: Tribunalul Ilfov, Secț. I. Com. Dos. No...../1927

Termene: 10 Ianuarie 1927, amânat pentru

.....

hotărât (plus..... cheltueli dacă e cazul)

Continuare: Făcut apel:

C. Apel București Secția 2-a Dos. ...../1927

Termene:

.....

hotărât cu.....

Recurs

Casație..... Dos..... /1927

Termene:

.....

hotărât.....

După dosare se face trecerea în opisul alfabetic de procese în felul următor, ca într'o carte mare:

Client	R P	Instanța	Dos. No.	obiect	Termene	Plăt. cit. la	Indeplinit proced. la	Observ.
C. Niculescu	R	Trib. Ilf. S. I C.	240/927	falim.	10 Ian. 927	2 Ian. 1927	5 Ian. 1927	

Numele clientului se mai trece în repertoriul de adrese, unde se menționează numărul foliului din opis, iar dosarul se pune, până la obținerea termenelor, în cartoniere sau clasoare pe alfabet.

In caetul de *evidența lucrărilor de executat* (un caet de dictando) se notează *imediat* tot ce urmează a se lucra referitor la fiecare chestiune, citații de plată, proceduri de îndeplinit, chestionare, interogatorii, acțiuni, etc., în căsuțe, separate prin linii, care se desfigurează în dată ce s'a executat.

Dosarele care au termene se scot din clasoarele alfabetice și se clasează separat pe luni și datele termenelor, notându-se acestea în agenda de buzunar, pe dosar, și în opisul alfabetic.

Pentru actele de notariat nu se fac dosare, ci numai niște coli de hârtie (cămăși) pe care se scrie: numele clientului, adresa, felul actului și i se dă un număr de ordine dintr'un *registru pentru actele de notariat.* In acest registru se notează la rând, dar ocupând ambele pagini: No., obiectul, actul, (vânzare, testament, procură) numele clientului sau clienților, cu adresele, numărul și data autentificării și transcrierei, data liberării și numele persoanei cui s'a liberat sau eventual semnătura acesteia. Indată ce s'a liberat actul se desfigurează numărul de ordine cu creion roș sau albastru, iar foaia de hârtie numerotată, care conținea actele (cămașa) se distruge. Cu modul acesta nu rămân în clasoarul numeric al actelor de notariat, decât actele neliberate, a căror evidență reese din registrul actelor de notariat.

Numele acestor clienți se trece de asemenea în reportoriul de adrese, iar lucrările necesare: ex. act de închiriere, vânzare, dotale etc., se notează în caetul de evidența lucrărilor de executat arătat mai sus.

Partea financiară.

Pentru onorariile convenite sau cuvenite se ține un *registru* de onorarii pe partizi, cu repertoriu sau index alfabetic. In acesta se deschide fiecărui client o partidă notând sus: numele, pronumele și adresa; apoi se trece în stânga data, felul afacerei și suma datorată drept onorar; iar în dreapta, data când s'a primit și suma primită.

Cu modul acesta, ținându-se la zi și repertoiându-se regulat, se poate ști situația fiecărui client.

In ce privește cheltuelile de proces, procedură, deplasări, timbre, taxe etc., acestea se notează într'o *condică* separată *de cheltueli pentru clienți.*

Ea nu se ține însă în forma unui maestru cu debit și credit, ci, pentru economie de spațiu, întrucât cheltuelile sunt mărunte și numeroase, iar încasările sunt mai rare și în sume mari, se notează sumele debursate la rând în stânga foliului și apoi în dreapta adunându-le din timp în timp, iar în susul foliului, unde s'a scris numele și adresa clientului, se notează data și sumele primite, fiind mai rare, întru'cât se încasează sume mari. Astfel se poate avea ori când evidența sumelor debursate pentru cheltueli în contul fie cărui client, a sumelor încasate pentru cheltueli și prin diferență a sumelor datorate (ne încasate încă).

Este necesar bine înțeles ca să se țină o strață de casă, cel puțin, în care să se noteze zilnic, sumele primite în stânga și cele cheltuite în dreapta, pentru ca din această strață să se treacă în registrul de onorarii sau în condica de cheltueli.

* * *

In concluzie. Nu socotim că acest fel de a ține evidența lucrărilor și contabilitatea unui birou de avocatură este cel mai perfect, dar în tot cazul el dă posibilitatea a se urmări și cunoaște lucrările cum și situațiunea bănească față de client.

De sigur că idealul ar fi ca fiecare avocat să facă apel la un contabil care, măcar periodic, să-i facă înregistrările într'o contabilitate ținută în partidă dublă, căci numai așa se poate avea un control automat și continuu, ferit de erori inerente.

Petru Brateș

Champagne
Mott
Rosé

Organizare bancară

Colegul nostru de la Cercul de Studii Comerciale, Dl. Gh. Alaci, a dat la iveală o lucrare nouă pentru literatura noastră comercialistă, o lucrare de organizare a unei mari bănci.

Cine ar crede că o asemenea carte ar fi de folos la toate băncile noastre, fie ele mari, fie mici, ar crede bine; dar noi voim să atragem atenţia la toate organismele vieţii noastre economice, ca să caute a cunoaşte lucrarea colegului Alaci.

Că unii vor lua o parte, că altora le va trebui alta, în tot cazul cartea D-lui Alaci este înzestrată ca să folosească tuturor.

Aşa fiind cartea D-lui Alaci nu se recomandă numai conducătorilor de bancă, ci trece la tot felul de întreprinderi, cari au legătură cu viaţa de bancă.

Lucrarea colegului Alaci, este trebuincioasă mult şi Contabililor noştri pentru că acţiunea acestora în organizarea unei întreprinderi totdeauna cată să aibă rolul de căpetenie.

Cu asemenea convingeri eu socotesc a face un serviciu tuturor colegilor noştri comercialişti, îndemnându-i să-şi complecteze biblioteca curentă cu lucrarea D-lui Gh. Alaci:

„Organizarea unei Bănci Comerciale“.

Sp. Iacobescu

INFORMAŢIUNI

Inregistrăm cu multă plăcere ştirea că Italia a ratificat la 9 crt., convenţia semnată la 28 Oct. 1920 la Paris de către reprezentanţii Angliei, Franţei, Italiei şi Japoniei, cu privire la recunoaşterea suveranităţii României asupra teritoriului Basarabiei cuprins între vechea frontieră a României, Marea Neagră, Nistru şi fosta frontieră între Bucovina şi Basarabia.

Poporul italian prin acest act al ratificării de către parlament şi sancţionării de către M. S. Regele Italiei, a dovedit încă odată lealitatea sentimentelor faţă de poporul român şi o recunoaştere al năzuinţelor noastre susţinute cu multe sacrificii pentru lumină şi dreptate.

Bilanțul de lichidare al Soc. în Nume Colectiv

Dispozițiunile din Codul nostru de Comerț cu privire la societăți comerciale sunt în multe chestiuni destul de vagi.

Astfel în ceeace privește lichidarea societăților, multe lucruri în legătură cu constatarea averii, a rezultatelor și împărțirea lor, sunt nelămurite și se lasă în sarcina jurisprudenții soluționarea diferendelor ce se pot ivi.

Ne vom ocupa în acest articol de multe dispoziținni în legătură cu alcătuirea bilanțului la societățile în nume colectiv în lichidare.

In conformitate cu art. 202 lichidatorii, îndată după intrarea lor în funcțiune sunt datori ca, în unire cu administratorii societății să încheie un inventar și un bilanț... care să constate *exacta situație a activului și pasivului societății*, iar art. 210 prevede că: *„după terminarea lichidării, lichidatorii sunt datori să formeze bilanțul lichidațiunii și să propună repartiția între asociați"*.

Prin urmare ca și alte legiuiri străine prevede expres un bilanț la începerea lichidării și unul la terminare; între acestea credem că trebuesc încheiate și bilanțuri anuale de lichidare, deși codul nu o spune precis, dar reese din art. 200 *„toate regulele stabilite pentru societățile existente, fie prin legi, fie prin acte constitutive și statute sunt aplicabile și societăților în lichidare"*.

Cu ocazia încheierii bilanțului de deschidere a lichidării se pun două importante întrebări, la cari codul nostru de comerț de altfel ca și codul german, francez etc. nu răspund, și anume:

1. După ce norme se face evaluarea activului în acest bilanț?

2. Ce se întâmplă cu diferența în plus sau în minus a capitalului stabilit prin acest bilanț față de capitalul din ultimul bilanț normal întocmit; după ce norme se va împărți între asociați această diferență?

In ceeace privește evaluarea, noi avem o dispoziție generală în art. 24 cod. com. care spune: *„Toate efectele și datoriile active trebuesc evaluate după prețul curent la epoca facerii inventarului, creanțele dubioase după probabilități"*.

Nu se vorbește în acest articol de mărfuri, materii prime, investițiuni, participațiuni, datorii pasive etc. Din redactarea art. 24 se vede însă că legiuitorul nostru a văzut în fiecare bilanț un fel de socoteală de lichidare, prin urmare cu atât mai mult în bilanțul

prevăzut de art. 202 se vor aplica valorile obiective ce le poate avea pe piață în acest moment diferitele părți ale activului, ținând seamă de evenimentul lichidării, care influențează defavorabil aceste valori.

Deci legiuitorul cere un bilanț al averii (Vermögensbilanz) nu un bilanț de rezultate (Erfolgsbilanz).

Din compararea acestui bilanț cu cel normal, care s'a încheiat ca un bilanț de continuitate unde s'a avut în vedere și valoarea subiectivă a unor părți din activ, va rezulta o diferență.

Constitue aceasta o pierdere, care trebue repartizată între asociați după convenția intervenită între ei privind distribuirea beneficiului sau pierderilor, sau în proporție egală în lipsa unei asemenea convenții?

După cei mai mulți autori, atât aceasta diferență cât și rezultatul perioadei de lichidare trebue să se împartă după aceleași norme ca și în timpul funcționării normale a societății.

Sunt însă și autori, cari susțin că „bilanțul de lichidare" nu e un „bilanț de exploatare" (Betriebsbilanz) și deci pierderile eventuale arătate de bilanțul de lichidare sunt pierderi din substanța capitalului prin acest eveniment extraordinar iar nu din afaceri, după cum sunt și pierderile ce le-au înregistrat bilanțurile întreprinderilor din Germania, Austria, Ungaria, Belgia cu ocazia trecerii de la valuta hârtie la valuta aur.

De aceea, acești autori cred că este mai echitabil ca împărțirea diferenții să se facă în așa fel încât să se mențină după lichidare același raport ca și înainte între părțile sociale ale asociaților.

Deci dacă părțile sociale în bilanțul anterior erau A lei 1.000.000 și B lei 500.000 iar diferența în minus prin bilanțul de lichidare lei 300.000, se va debita A cu lei 200.000 și B cu lei 100.000 așa ca noile părți sociale sa devină A lei 800.000 și B lei 400.000 păstrându-se prin urmare proporția veche.

Noi credem însă că este greu să se susțină o asemenea interpretare în lipsa oricărui text de lege, care să ofere o bază cel puțin de discuție în acest sens.

In ceeace privește diferențele rezultând din bilanțul de deschidere a lichidării, noi ne raliăm la părerea juristului *Flechtheim* care arată că nu vede nici o necesitate de ordin juridic sau contabil ca să se rectifice părțile de capital ale fiecărui asociat după bilanțul de lichidare. *Plusul sau minusul care rezultă din acest bilanț față cu bilanțul anterior normal fiind numai ipotetic provenit, din evaluări mai optimiste sau mai pesimiste trebue reportat ca*

un cont separat și închis la sfârșitul lichidării prin rezultatul final, care va confirma sau infirma evaluările făcute iar Dr. *Rudolf Fischer* merge mai departe și susține că întrucât numai după lichidarea definitivă se va cunoaște diferența reală în plus sau în minus față de capitalul din ultimul bilanț anterior lichidării, nici nu mai era nevoe ca legea să ceară neapărat un bilanț pentru începerea operațiunilor de lichidare, însă pentru a satisface această cerință a legii, se poate lua ultimul bilanț normal încheiat drept prim bilanț de lichidare sau se poate face un bilanț de închidere a operațiunilor după regulele obișnuite ca și când n'ar fi vorba de lichidare și tot acesta va servi apoi ca bilanț de începere a lichidării cum cere codul de comerț.

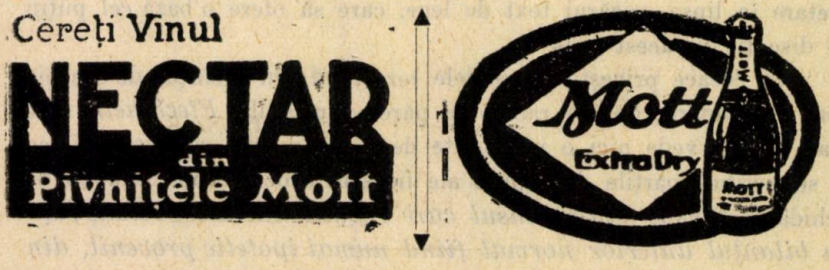
Sunt cazuri însă când un bilanț de lichidare bazat pe estimațiuni, este absolut necesar și anume: moartea sau retragerea anticipată a unui asociat.

In acest caz și părțile de capital trebuesc modificate pe baza acestui bilanț de lichidare.

V. M. Ioachim

CERERI DE INSCRIERI

Secțiunea Bacău: Richard Krampol, Dragomir Stătescu, Ioan Mohan, Samy Löbel, Max Mathios, Aron Ellenbogen, Iosif Abarmovici, Iosef Wulliu.



Propunere pentru înfiinţarea Casei de pensie

Funcţionarii forestieri din Ardeal, au înfiinţat în anul 1922, o asociaţie numită „Uniunea funcţionarilor forestieri ardeleni“, cu sediul în Cluj şi cu scopul de a apăra şi încuraja interesele morale şi culturale ale membrilor ei din Transilvania, Crişana, Banat etc.

Uniunea în decurs de 4 ani, a făcut progrese mari, astfel, că azi numără ca. 1300 membrii şi este reprezentată prin raioane, pe întregul teritoriu al României-Mari de peste Carpaţi, încurajată şi subvenţionată de cele mai mari firme forestiere.

Uniunea nu s'a limitat numai la scopul ei moral şi cultural, ci văzând progresele realizate din ultimii ani, a mai prevăzut anul trecut şi ajutorarea văduvelor şi orfanilor, distribuind după fiecare membru decedat între 30—50.000 lei, celor rămaşi în soarta vitregiei.

Pentru cimentarea legăturilor existente azi în uniune şi în scopul unei desvoltări şi mai mari, uniunea în anul 1925, a pus bazele unei case de pensie, care după multă trudă şi luptă, a răuşit, ca anul trecut să obţie de la Ministerul Muncii aprobarea statutelor şi să fie înregistrată la Tribunalul Braşov, sub No. 1316/926 în registrul persoanelor juridice, sub denumirea de „Uniunea de pensie a funcţionarilor forestieri din România-Mare“.

La casa de pensie se pot înscrie, toţi funcţionarii forestieri, ingineri şi angajaţii din această ramură, de la vârsta de 20—65 ani, plătind prime în raport cu vârsta şi suma ce doreşte să-şi asigure pentru bătrâneţe, fie personal, familiei, sau părinţilor.

Fac apel la toţi colegii din Corpul contabililor autorizaţi şi experţilor contabili, să considere ca pildă această mişcare a funcţionarilor forestieri din Ardeal, şi să propage ideia înfiinţării unei case de pensie pentru Corpul nostru select, căci dacă o mână de oameni, au fost în stare să aducă la bun sfârşit un ţel bine determinat, cu mai mare uşurinţă vom fi în măsură, să înjghebăm noi o casă de pensie, care să ne asigure o existenţă cât de redusă pentru zilele de bătrâneţe, dacă nu nouă, dar cel puţin generaţiilor viitoare.

Pentru procurarea primului fond necesar, ar fi suficient dacă s'ar putea obţine de la forurile superioare, aprobarea, ca sumele rezervate de societăţile anonime pe acţiuni, la „fondul casei de pensie a funcţionarilor“ să fie vărsat la casa de pensie.

In speranţă, că acest apel va găsi ecou în inimile colegilor noştri, zic la muncă, căci „Unde's doui puterea creşte“.

Braşov, 26 Februarie, 1926.

Arthur B. Szöke
Contabil-Autorizat
Membru în comitetul Uniunii funcţionarilor forestieri şi censor al Casei de pensie

DELA CERCUL DE STUDII COMERCIALE

Vineri 21 Ianuarie ora 7 seara a avut loc în sala de ședință a Camerei de Comerț, conferința D-lui *Goga Ionescu* despre: *„Ce putem învăța dintr'o călătorie în America"*.

Conferențiarul căută ca printr'o sinteză complectă să redea numerosului auditoriu tot ce poate interesa și fi util cuiva după o asemenea călătorie

Intr'o expunere documentată cu numeroase exemple ne plimbă printr'o lume multora dintre noi străină, trecând în revistă orașele principale pe cari le-a vizitat ca New-Yorkul, Filadelfia, Detroit ș. a. și din toate cu o priveliște încântătoare și prezintând cu o uimitoare perfecție din punct de vedere technic la cari s'a ajuns în această parte a lumii, încât circulația rapidă, disciplina fără pereche, activitatea continuă de la cel mai mic la cel mare, fac ca totul să se prezinte ca fiind executat în mod automat.

Relevând reclama ce are loc în America, constată că se cheltuesc anual sume foarte mari și că mijloacele au ajuns a fi cele mai ingenioase.

Toată lumea nu se ocupă și nu vorbește decât de afaceri, încât această ocupație a determinat ca poporul american să privească din punct de vedere științific, că știința afacerilor, știința comerțului este cea mai importantă, iar oamenii ordinei, ai socotelilor, bine ținute să fie apreciați în adevărata lor valoare, scoțând astfel în evidență rolul important al contabilului ca factor determinant în viața economică.

Face un scurt istoric al nașterei și desvoltării Statelor-Unite, scoțând în evidență că la baza așezării lor ca stat, este principiul democratic, principiu aproape înăscut care a devenit ceva obișnuit, normal și călăuziți de acest principiu au putut Americanii să ajungă la progresele economice, financiare și culturale din zilele noastre, fiind statele cele mai bine dotate din acest punct de vedere.

In continuare exemplifică afirmațiunile sale în ceiace privește modul de a privi instituțiunile publice ca școala, biserica, instituțiile de binefacere către care americanul are spirit larg, familia, căsătoria, armonia socială, deasemenea munca care este ridicată la rangul de virtute și din această cauză toată activitatea lor nu se oglindește decât în acțiuni care pot fi de folos, care pot aduce beneficii, iar sistemul Taylor este aplicat cu prisosință, adică maximum de rendement cu minimum de efort.

In concluzie poporul american este dotat cu calități care-l caracterizează ca: cinste, probitate, muncă, i bitor de cei lipsiți ș. a. care-l pun între popoarele civilizate ale lumii.

D-l *Profesor Iacobescu* mulțumește conferențiarului de comunicarea făcută, din care reese atâtea învățăminte.

C. Dima Delahorîncea

COLEGIALE

— *D-l E. Brancovici* a fost numit în Consiliul de Administraţie al Căilor Ferate.

D-l N. Răducan-Popescu a fost ales Preşedinte al Camerei de Comerţ din Slatina, iar *D-l N. Diaconescu*, consilier din partea şcoalei superioare de comerţ.

— *D-l V. M. Ioachim*, a inaugurat la Camera de Comerţ seria conferinţelor, vorbind despre: *Comerciantul şi industriaşul în faţa impunerilor*, iar *D-l Goga Ionescu* despre: *„Ce putem învăţa dintr'o călătorie în America.*

— La Secţia Ploeşti au fost aleşi ca membrii în Consiliu D-nii: Toma Voiculescu, St. Papina, St. Motoi, A. Sălăgeanu, Radu Constantinescu, N. Bercu, Ilie Gheorghiu şi Petre Ştefănescu iar ca censori D-nii: P. Iosifescu, A. Fătuleţ, N. Mircescu, S. Fulga, preşedinte a fost reales *D-l Toma Voiculescu.*

— *D-l Petru Drăgănescu-Brateş*, a ţinut la Ploeşti la Uniunea funcţionarilor din Exploatări, Bănci şi Industrii o conferinţă asupra însemnătăţii industriei extractive în ţara noastră şi politica de proteguire necesară.

— *D-l S. M. Blumenfeld*, a fost ales censor al Soc. „Flora", fost V. Vişan & Co. Fabrică de conserve Bucureşti.

— *D-l N. Arghir*, Vice-Preşedintele Corpului, a fost avansat sub-director general în Ministerul de Industrie şi Comerţ.

— *D-l N. Georgescu*, redactor-şef „Neamul Românesc" a fost reales în Comitetul Sindicatului Ziariştilor.

— *D-l I. Tatos*, a fost numit asistent pe lângă cursul *D-lui Prof. Brancovici* la catedrala „Comerţul de cereale", de la Academia Comercială.

— La Casa centrală a Cooperaţiei s'a ţinut o consfătuire cu privire la modificarea legii cooperaţiei. Referenţi au fost *D-nii Ath. Galan* şi *N. Arghir*, consilieri technici. Au participat şi reprezentanţi ai Corpului Contabililor.

— *D-l In. Bălteanu*, a trecut „magna cum laude" examenul de doctor în ştiinţele comerciale cu lucrarea *„Ocrotirea femeilor şi copiilor muncitori"*, asupra căreia vom reveni.

— Comitetul Bursei din Ploeşti a reales ca Preşedinte cu unanimitate pe *D-l V. M Ioachim*, iar ca Vice-Preşedinte pe *D-l Gh. N. Iosifescu* şi *C. Nacu Vasiliu.*

— *D-l I. Moisescu*, Comisarul guvernului pe lângă Camera de Comerţ a constituit o soc. anon. „Creditul Internaţional".

— Au fost numiţi ca experţi contabili pe lângă comisiunile speciale la Bucureşti D-nii St. Ţenov, O. Pavlov, I. Constantinescu, Al. Bărbulescu, B. Peţanca, N. Tomescu, C. Bercaru, Cezar Miron, Al. Machedon.

— In cursul lunei Martie a. c., am avut plăcerea să salutăm la Bucureşti pe colegul nostru D-l *Deswattenne* dela Par.s, fondator al Asoc. des Chefs de Comptabilité de la Région Parisienne.

Cărți

Les forces économiques de la Romanie en 1926. Banca Marmorosch Blanck Co. a publicat o foarte interesantă lucrare de propagandă în străinătate care peutru cei ce se interesează de chestiunile economice la noi poate fi un isvor foarte prețios de cunoștințe. Lucrarea cuprinde date complecte și foarte recente cu privire la toate ramurile de activitate ale țării noastre, având numeroase tablouri statistice și clișee cu vederi din cuprinsul țarii și este tipărită în condițiuni technice ireprosabile.

L'Union d'Epargne Internationale. *Liubomir St. Kosier* în care face propunerea Ligei Națiunilor să ia inițiativa înființării unei Case internaționale de Economii sub numele L'Union d'Epargne Internationale (prescurtat L. U. E. I.) Baza monetară propusă este *francul aur* și maximum de depunere individuală 5000 fr. aur; dobânda între 2 și 5%.

Avantaje: Carnetele de economii emise sunt plătibile la orice casă de economii afiliată din orice țară.

Dă toate detaliile de funcționare și referitor la măsuri de siguranță.

La grande Roumanie, sa structure économique, sociale, financière, politique et particulierement ses richesses, de C. G. Rommenhoeller Consul General al României la Berlin. (Lucrarea este tipărită la Haga. Ed. Martinus Nijhoff, 1926).

Autorul este bine cunoscut prin lucrările sale anterioare și interesantele rapoarte consulare pe care le trimitea pe când era Consul al României la Rotterdam. Lucrarea actuală are cu atât mai multă însemnătate cu cât este una din primele lucrări cari au apărut în proporții voluminoase asupra alcătuirei României de azi.

Studiul bazat pe date oficiale, noui, este împărțit în 20 capitole și anume: Țara și locuitorii României, istoria Românilor, Constituția și administrația României Mari, structura națională a populațiunei, Agricultura, Pădurile, Reforma agrară, Asociațiunile, Industria, Organizația Industriei române, nouile legi economice, legile de încurajarea industriei, Politica economică a României, Căile Ferate și Navigațiunea, Comerțul exterior, Politica comercială a României dela 1875—1925, Tariful vamal aur din 1924, Moneta română, Băncile române, Finanțele și Budgetul.

Autorul lămurește poziția geografică a țării, înlăturând ideia greșit înrădăcinată în mintea străinătății că România ar face parte din Balcani și după ce arătă însemnătatea ei ca suprafață și populație, așa cum s'a statornicit după războiu, evidențiază că România de astăzi, este cel mai însemnat stat din Sud-Estul Europei.

In restul capitolului întâi, dă date precise cu privire la relief, ape, climă, forța de energie hydraulică pe care o reprezintă apele noastre și populația țării.

La Capitolul *Asociațiunile cooperative* scrie:

Mișcarea cooperativă în România este în continuă creștere și are, mai ales în urma reformei agrare, un câmp foarte vast de lucru. Cooperativele din România se pot împărți în următoarele grupe:

. De credit
2. De arendare
3. De producție și consum.

Autorul se ocupă de cele două centrale a Băncilor Populrre și Cooperativelor de Producție și Consum arătând operațiunile pe cari le fac și sprijinul primit din partea Băncii Naționale.

La Capitolul: Industria. România nu este absolut lipsită de un sistem industrial, care există în istoria economică a țărilor europene, începând cu micul atelier de țară și până la marea uzină. După ce trece în revistă mica industrie sub toate aspectele ei, se ocupă de marea industrie care se bucură de încurajare prin legi speciale. Numărul stabilimentelor industriale din 1919 era 2747 și anume:

In vechiul regat	1114
Transylvania	1024
Basarabia	262
Bucovina	210
Banat	137

dispunând toate de o forță motrice de 481.155 cai putere.

Se ocupă apoi de fiecare ramură de industrie în parte, menționând firmele mai principale, producțiunea, numărul lucrătorilor, felul instalațiunilor etc.

La Capitolul: Politica economică a României. Misiunea principală a politicei românești, constă în a favorizà și încurajà producția și desfacerea principalelor produse ale țării.

Măsurile de realizare sunt:

1. Creiarea mijloacelor de comunicație;
2. Creiarea institutelor de credit;
3. Adoptarea instalațiunilor moderne;
4. Măsuri de ocrotirea industriei naționale.

In acest capitol se arată istoricul căilor de comunicație în România, politica financiară și industrială a diferitelor guverne cari au condus destinele țării, relevând că linia generală de conduită a fost aceea a recunoașterei necesității concursului capitalurilor străine, fără a sacrificà niciunul din ei, viitorul țării, intereselor momentane.

La Capitolul: Comerțul Exterior. In acest capitol autorul expune datele statistice asupra comerțului exterior pe anii 1919—1922 arătând necesitatea creiărei tipurilor de cereale și a construirei de silozuri pentru inmagazinarea lor, spre a asigura desvoltarea comerțului cu aceste însemnate produse ale țării.

La Capitolul: Politica Comercială a României dela 1875—1925. Incepând dela tratatul de comerț cu Austro-Ungaria din 1875, autorul menționează convențiunile comerciale ce au mai fost încheiate de România.

După războiu s'au semnat tratate comerciale cu Polonia și Cehoslovacia și acorduri provizorii prin note diplomatice cu Franța, Italia, Elveția, Austria, Grecia și Spania.

Tratatul comercial cu Ungaria n'a fost încă ratificat, iar cu Germania nu s'au reluat relațiunile comerciale, ele fiind reglementate de tratatul dela

Versailles, care impune statului învins clauza națiunei celei mai favorizate în favoarea statelor învingătoare.

La Capitolul: Tarifal Vamal aur din 1924. In acest capitol se arată condițiunile stabilite prin acel tarif, menit să îndrepteze relele ce decurgeau pentru stat din nestabilitatea monetară. El prevede conversiunea unui leu aur cu 30 lei hârtie, până la 30 Martie 1925, și apoi cu 40 lei hârtie.

La Capitolul: Moneta Românească. Inainte de 1867 erau în țările române peste 75 de feluri de monezi în circulație. In 1865 România a luat parte la conferința monetară din Paris, în urma căreia Ministrul Mavrogheni a introdus la 32 Aprilie 1867 legea monezii românești, care este de fapt în vigoare până astăzi cu mici modificări ce i s'a mai adus între timp.

La Capitolul: Finanțe și Budget. Budgetul României formează baza creditului său. Aruncând o privire în trecut, relevă primul budget regulat încheiat la 1862 pentru Principatele Unite, pe atunci sub suzeranitatea Turciei, budget care se încheia cu 35 milioane la venituri și cheltueli. Ultimul budget din 1925 s'a ridicat la 31.750.000.000.

Face o analiză a budgetului, arătând că el este un pas însemnat către îndreptarea situațiunei de după războiu.

Lucrarea „La Grande Roumanie" pe lângă că îmbrățișază întreaga mișcare economică a țării noastre în desvoltarea ei istorică, cuprinde date statistice comparative de mare însemnătate și numeroase din lucrările cele mai de seamă apărute asupra chestiunilor economice ale României. Dar, ceva mai mult, lucrarea conține informațiuni și aprecieri care nu se găsesc în cărți, ci rezultă numai din o cunoaștere a situației la fața locului.

Felul îngrijit în care a fost tipărită și legată, precum și stilul ales, face ca lucrarea D-lui Rommenhoeller să fie cu plăcere consultată și va contribui — suntem siguri — la cunoașterea României în străinătate.

Petru Brateș

* * *

JURNAL PARTIZI de **V. NĂDEJDE** (Ediția II-a).

Științele și Artele, fac incontinuu progrese, fie prin răspândirea lor, fie prin perfecționarea metodelor de aplicarea lor, pentru cele mai bune rezultate ce omenirea așteaptă de la ele.

In rândul științelor și artelor se numără și Contabilitatea. Dar pe când la toate celelalte, specialiștii caută și aplică perfecțiunile realizate, la contabilitate lucrurile se petrec cu totul alt fel. Din cauza unui conservatorism exagerat, cei mai buni contabili susțin cu tărie cunoștințele lor clasice pe baza cărora își exercită profesiunea și în care s'au specializat și rutinat la gradul că nu mai pot admite altele noui.

A vorbi unui contabil vechiu, transformat într'un fel de automat în profesiunea lui, bunăoară despre desființarea Maestrului (Cărții Mari) te-ar privi drept rău sfătuitor sau drept alt-ceva, căci el nu-și poate închipui cum într'alt chip s'ar putea ține tot așa de bine și

pe o cale mai practică un cont principal sau subdivizionar și, fără să fi văzut, fără să fi cercetat sau să fi experimentat, condamnă orice alt sistem nou.

Să fie aceasta pentru că contabilitatea, chiar în formele ei clasice este perfectă și prin urmare nu mai sufere perfecțiuni? Am fi mândri în atare caz, căci ar însemna că știința sau arta noastră sau amândouă împreună, ar sta în capul tuturor celorlalte.

Dar faptele ne dovedesc alt-fel.

Jurnalul — partizi, lucrare — datorită colegului Nădejde, arată că mijloacele sistemelor clasice sunt de motilitatea carului cu boi, față de mijloacele ce această lucrare (asemănătoare ca nume unui sistem clasic — Jurnal Carte Mare —) dă la lumină, mult mai repezi, mult mai simple și mult mai sigure.

Cei ce au pătruns metoda autorului Vasile Nădejde, nu numai că au găsit în ea adevărul spus mai sus, dar au găsit și un isvor bogat de orientări noui în știința contabilității.

Aceasta a hotărât probabil pe D-l Prof. Sp. Iacobescu să menționeze în cursurile D-sale de Contabilitate de la Academie, încă de câți-va ani Jurnalul-Partizi și pe D-l Gr. L. Trancu-Iași să-l însereze în „Curs complect de Comerț și Contabilitate", iar pe d-l Vasile Nădejde, presat și de colegi să publice a II-a ediție a zisei lucrări.

Ediția II-a a Jurnalului-partizi, ce am recenzionat'o în această revistă ca și alți colegi în diferite alte organe de publicitate, se adresează cunoscătorilor de contabilitate. Contabilii găsesc în ea mijloc de economie de muncă și cruțare de puteri și energie în profesiunea lor și un distins material de cultură profesională.

Bilanțul fiscal de I. Vasilescu pag. 98 pr. lei 100 — „Lumina" Ploești.

Cu toate că au trecut 4 ani de la punerea în aplicare a legii contribuțiunilor directe, totuși în multe cazuri impunerile nu corespund realității, fie din cauză că suntem încă departe de sinceritatea fiscală, fie din cauza excesului de zel al organelor chemate să aplice legea.

Pentru prima oară un reprezentant al fiscului, autorul lucrării de care ne ocupăm, constată și scrie că „există un curent, incontestabil de fiscalitate, exagerată de multe ori fără rezerve și de multe ori rău înțeles, care ne face pe toți în buna intențiune de a servi statul, să-l servim prin excese".

Acest adevăr pus în capul lucrării ne face să întrevedem obiectivitatea, cu care autorul va trata chestiunea, — obiectivitate pe care nu o dezminte în paginele ce urmează, de aceea am fi dorit să se rezerve o parte mai importantă comentării legii și în special acelor texte, cari se interpretează greșit uneori chiar de Comisiunile de apel și de instanțele de recurs.

Ocupându-se de bilanțul fiscal d-sa constată că este o deosebire clar marcată de lege între bilanțul fiscal și cel comercial, *primul* după cum confirmă și autorul *stabilind câteodată beneficii nereale față de pagube existente.*

Față de această constatare ce o face însăși autorul, credem că este o afirmație gratuită cum că „frizarea bilanțului în interesuri bine cunoscute și pentru a da posibilitatea ascunderii beneficiilor față de fisc a fost și este o preocupare de seama a contabililor".

Noi din contră afirmăm că nici o clasă socială nu plătește impozite mai aproape de realitate ca comerciantul și industriașul și rugăm pe autor, care aplică de atâția ani legea, să compare veniturile impuse ale acestora cu acelea ale altor categorii.

Cu rezervele făcute asupra acestui punct, studiul d-lui I. Vasilescu, administrator financiar cu studii juridice și comerciale, este o prețioasă contribuție la stabilirea puntei de înțelegere între contribuabil și organele fiscale.

Asociațiile țărănești de Prof. N. Ghiulea.

Marea reformă a exproprierii, dacă a soluționat în cea mai mare parte problema agrară din punct de vedere social și național, nu putem spune același lucru dacă privim problema din punct de vedere economic; din contră datele statistice de după război ne arată un regres în producția agricolă atât cantitativ cât și calitativ.

In lucrarea de mai sus, d-l N. Ghiulea de la Universitatea din Cluj, plecând de la această constatare, se ocupă de necesitatea organizării muncii agricole, la a cărei bază d-sa pune „asociația" sub cele trei forme: „sindicate agricole", „cooperația" și „asigurările mutuale".

Intr'un stil limpede, convingător și entuziast autorul expune foloasele mari ale acestor asociațiuni, rezultatele strălucite la care s'a ajuns în special în Danemarca, rolul important ce ar trebui să-l aibă și în viața satelor noastre.

Face apoi un scurt istoric al asociațiunilor țărănești în România, începând cu „tărlile ciobănești" și terminând cu diferitele organizațiuni cooperatiste de azi, ale căror rezultate le expune și le comentează nu cu pesimismul unora, cari vor să constate un declin în mișcarea cooperatistă, ci cu obiectivitatea omului de știință, care judecă după rezultatele obținute, chiar dacă aceste rezultate nu satisfac încă toate așteptările.

Autorul se teme cu drept cuvânt de un singur lucru și anume de *tendința partidelor politice de a acapara mișcarea, acaparare care poate fi funestă cooperației noastre.*

In lucrarea aceasta de expunere și propagandă, d-l Ghiulea se ridică deasupra policitianismului de toate zilele, constatând că: „Țăranul cere o nouă expropiere, el nu poate vedea că rezolvarea problemei nu sta acolo, ci în el însă-și prin „asociație" iar mai departe d-sa arată că întâi trebue să facem ca țăranul să fie stăpân pe viața lui economică și apoi să-i cerem să-și exercite așa cum trebue puterea mare politică ce i s'a dat prin votul universal. Acestea sunt adevăruri, cari spuse de pe amvonul catedrei, ar trebui să-și găsească ecou până în cele mai îndepărtate sate. De aceea cartea d-lui Ghiulea poate fi citită cu mult folos de toți cei ce se preocupă de ridicarea țărănimii noastre. Un cuvânt de mulțumire se cuvine și editurii „Cartea Românească" care a ținut să premieze această lucrare și să-și ia asupra sa răspândirea.

Vim.

* * *

Comerciantul și industriașul în fața impunerilor de V. M. Ioachim.

Camera de Comerț din Ploești a tipărit într'o broșură interesanta conferință ce autorul a ținut-o la acea Cameră. Cuprinde un bogat material infor-

mativ și lămuritor în ceeace privește aplicarea unor texte de lege, cari uneori sunt interpretate într'un sens prea fiscal. D-sa enumără diferitele mijloace prin cari se sporește beneficiul după bilanț, separând pe cele ce rees din textele de lege de acelea, ce constitue o practică ce nu este bazată pe nici o dispoziție din lege.

Lucrarea se poate procura de la Camera de Comerț din Ploești.

C. D.

* * *

La politica finanziaria italiana, studi monetari e problemi finanziari de Benvenuto Griziotti, Milano, S. A. Institute Editoriale Scientifice, pag. 229. L. 30.

La production comptable, atlas cu 210 modele 21 x 27 statistice, dactilografice, de conturi individuale, de M. Lucas. Frs. 60 — la S. A. Imprimeria Thâon les Vosges.

Principes rationnels de la Comptabilité à parties doubles, de Paul Fleury, 10 frs: 2. rue Bihorel lès Rouen (Sena inferioară).

Operazioni di Borsa e di Banca, de Francesco Messineo, Roma, Anonima Romana Editoriale 1926. L. 36.[50].

Ammortamenti e Riserve nelle Aziende Industriali de G. Broglia, Milano, Anonima Librăria Italiana 1926. L. 35.

Come si semplifica la Contabilità, de Rag. Luigi Provana.

Ammortamenti e riserve nelle aziende industrialli del Dott. Prof. Rag. Agostino Cerutti; Soc. An. Librăria Italiană, Milano. 1916 L. 35.

L'organizzazione scientifica del lavoro, Roma, Piazza Venezia No. 11, abonament anual L. 20.

La fusione delle imprese del Prof. Dott. Aldo Amaduzzi; Casa editoare: Rievista Italiană di Ragioneria Roma. L. 7.

Monografie di Ragioneria del Rag. Nicola Fresa, la Grafica Comerciale Bari, L. 5.

Il riconoscimento giuridico dei Sindacati de Prof. Filippo Virgilii, Roma, Rasegna Nazionale.

Il prezzo di costo del prodotto industriale de Mario Fassio, Forino, Il Giornale dei Ragioneri, L. 40.

Le Bilan au point de vue comptable et juridique, par E. Delavelle 320 pag. 30 frs. franco, Librăria Micoud, 16, rue Jobbé Duval Paris.

Les Bilans aux points de vue commercial, industriel et fiscal, par I Chaveneau, 230 pag. 20 frs, Rousseau et C-ie editori. 14, rue Sufflot, Paris

Reviste

Economia Națională Anul XLVII, No. 12 Dec. 1926, revistă economică, statistică și financiară, București, Str. Maria Rosetti 31 bis, cuprinde: Manifestul bancherilor în lumina concepției economico-naționale de Codin Delamuru, în care comentează manifestul bancherilor englezi, cari cer libertatea comerțului, de se poate desființarea frontierelor vamale, la care Franța și Italia au arătat rezervele lor iar America respingând în totul acest manifest.

In concluzie autorul este partizanul sistemului protecționist, care sistem întrebuințat timp de secole de alte state, ajunse astăzi în fruntea civilizației,

vor acum să-l înlăture, cerând adoptarea acelorași principii ceiace nu se potrivește situației dela stat la stat.

Publică apoi: *Problema energetică a Norvegiei* de Ing. Ion Fundățeanu; Cuvântare cu ocazia desvelirii monumentului eroilor din com. Tâncăbești de C. I. Băicoianu, etc.

Idem, No. 1 pe Ianuarie 1927 publică: Cultura europeană de C. Rădulescu-Motru, articol de un deosebit interes și reproducem câteva pasagii ca: „Cultura începe să se desăvârșească la un popor, din momentul ce comoara dispozițiilor, aduse pe lume de membrii săi, se pune în valoare. O cultură exclusiv poetică sau exclusiv intelectuală nu există. Există culturile isvorâte din sufletele întregi: din muncă și gândire la un loc... Ziua de mâine va cunoaște o cultură mai bogată în creațiuni și în acelaș timp mai potrivită pe corpul și sufletul omului, de cum este cea de astăzi, care este săracă în creațiuni și în acelaș timp, mândră în pretenții. Cultura viitoare a Europei va fi cultura muncii profesională".

Radiofonia, importanța ei în apărarea națională de Ion G. Popescu. Congresul Cooperației din Galați, impresii și constatări de N. Arghir;

Cultul patriei, noua asociațiune, având la bază ideea de consolidare a neamului, din inițiativa d-lui Marin Ștefănescu profesor universitar la Cluj.

Buletinul Camerei de Comerț și Bursei din Brăila, Anul VIII Sept.-Oct., No. 9-10, cuprinde: Din lucrările Camerei.

Viața Agricolă, Anul XVIII No. 1 Ianuarie 1927, revistă bilunară a Societății Agronomilor din România, București, Str. Luterană 4, Et. IV, publică: Probleme de actualitate în agricultură, de Const. Mogâldea, în care recomandă ca măsuri pentru rezolvarea crizei agricole următoarele: 1. „Intervenția statului prin: menținerea, organizarea și desvoltarea fermelor și școlilor de agricultră, ridicarea taxelor de export, complectarea materialului rulant al căilor ferate, organizarea și acordarea creditului agricol. 2. Organizarea proprietăților mari și mici pentru sporirea la maximum a producțiunei. 3. Folosirea rațională, îmbunătățirea și buna administrare a islazurilor comunale. 4. Cultură morală și socială, o educație cetățenească sănătoasă pentruca agricultorii să se adapteze condițiunilor timpului. Apoi publică: Origina, migrațiunea și evoluțiunea plantelor agricole de Prof. I. C. Drăgan; Agricultura în școalele primare, de Anton Oprescu; O lămurire în chestiunea intemeerei Societății Inginerilor Agronomi, de G. Ionescu Șișești, etc.

Gazeta Bursei, Anul I No. 28-29 Dec. 1926, revistă economică, financiară, a agriculturei comerțului, industriei și marinei comerciale, București, Str. Academiei 2, Et. III, cuprinde: M. S. Regele; Expoziția și târgul volant al României, de I. Vinter; Cronica externă; Consecințele actualei stări economice Europene, de Ing. Sonntag, în care afirmă ca: In condițiunile actuale, nu se va puteà ajunge la o stabilizare, decât numai într'un efort comun și acest efort nu se va realizà decât numai printr'un ajutor comun. Cea mai ideală stabilizare, va fi natural *moneda unică* față de care nu va mai fi o altă concurență cu care să se măsoare. Publică apoi: Despre publicitate și reclamă (rezumat) de A. Sorescu. Criza de numerar și încheerea bilanțurilor la bănci de R. C. Gonta, în care arată desavantajele ivite cu ocaziunea tezaurizării de bani de către bănci, în vederea apropierei datei de 31 Decembrie, data închiderei bilanțului, mai ales acum când suntem în plină criză de numerar. Neînțelegeri în „Chestiunea Dunărei" de N. Flaviu, etc.

Gazeta Bursei şi a *Marinei Comerciale* No. 1—4 pe Ian. şi Februarie 1927 publică: Situaţia agricolă, industrială şi comercială a României la începutul anului 1927, de Ion Vrancea; Comunismul în Rusia este pe cale să dispară; Noul guvernator al Băncii Naţionale a fost numit în persoana D-lui D. Burilleanu, deputat de Mehedinţi; Comercializarea conductelor de petrol; Industrializarea şi comercializarea fructelor româneşti, în care se arată măsurile luate de Ministerul de Industrie în această privinţă, atât în ceia ce priveşte modul industrializării, cât şi modul de desfacere pe pieţele străine.

Balanţa plăţilor, balanţa comercială şi politica vamală a României, cum a evoluat situaţiunea comercială a ţării noastre; Un nou sistem de contabilitate, fiind vorba de sistemul „Breveara" a d-lui Alfred Traodall, care prezintă „simplicitatea operaţiunilor, claritatea şi siguranţa? Basarabia-Ucraina-Moscova-Bucureşti de N. Fleva; noul statut al C. F. R.; Noul regim al pescuitului, etc.

Revista Economică Cluj, Piaţa Unirii 8, No. 1—4 pe Ian. 1927 publică: La chestiunea Camerei de Comerţ din Sibiu; In locul „Băncii Poştale" fiind vorba de conturi curente şi cecuri poştale; Prospectele unui credit agricol hipotecar, etc.

Revista Economică Buletinul oficial al Camerei de Comerţ şi Industrie din *Oradia*, No. 1 pe Ian. 1927, publică: Din lucrările Camerei, cu un tablou de institutele de credit din Oradea conform bilanţurilor la 31 Dec. 1925.

Revista Financiară, Comercială şi Industrială din Oradea No. 2 pe Febr. 1927, cuprinde informaţiuni economice.

Corespondenţa Economică, Buletinul Ministerului Industriei şi Comerţului, No. 1 pe Ian. 1927 publică: Situaţia mondială a mătasei naturale; Industria mătasei artificiale; Sericicultura în Italia, etc.

Revista Societăţilor şi a Dreptului Comercial No. 34 pe Drecembrie 1926 şi No. 2 pe Februarie 1927 publică: Continuarea Comerţului în faliment, un interesant studiu doctrinar de Dr. C. Bălescu, în care expune diferitele forme de continuarea comerţului ce intervin în timpul falimentului, modul cum sunt aleşi sau numiţi sindicii în diferite ţări, importanţa practică a continuării comerţului, rolul tribunalului, omologare, în capacitatea falitului, etc., însoţit de numeroase anexe cu citaţiuni din jurisprudenţa străină.

Opoziţia şi apelul în materie de moratoriu, de M. A. Dumitrescu. Jurisprudenţa română şi străină.

Curierul Judiciar Bucureşti, str. Artei 5, No. 1—5 şi No. 7 pe Ianuarie şi Februarie 1927 cuprinde articole în materie de drept şi jurisprudenţă, de asemenea un interesant articol: Organizarea ştiinţifică a magistraturei, de Dem. I. Dobrescu.

Natura revistă pentru răspândirea ştiinţei, Bucureşti str. Paris 1, No. 1 pe 15 Ian. 1927 publică: Doctorul Itrati de Emil Racoviţă; Canalul de Panama de Ing. N. Petrescu; Viaţa eternă în ceruri, de Z. C. Arbure; Omul şi pomul de G. G. Longinescu; Marginele ştiinţei de I. N. Longinescu, etc.

Răsăritul Bucureşti, str. Sf. Apostoli No. 24 Bucureşti, revistă de literatură, No. 5 pe Ian. 1927.

Ardealul Economic, Cluj, str. Minerva 7, No. 1 pe Ian. 1927.

Danubiul ziar economic, Bucureşti, Calea Victoriei, 31.

Viaţa Cooperatistă T. Măgurele, str. Victoriei 28, No. 9—10 Septembrie-Octombrie 1926.

Lemnul organ al industriei și comerțului lemnului în Ardeal, Cluj, str. Minerva 7, No. 1—2 pe Ian. 1927.

Oltenia Economică, Buletinul oficial al Camerei de Comerț și Industrie, Craiova.

Bulletin d'information *de l'office commercial français* Bucarest. 86, Calea Victoriei; No. 88 Février 1927.

Analele Minelor din România, Revista Asociației inginerilor și technicianilor din industria minieră, No. 1 Ianuarie 1927, cuprinde:

In pragul celui de al zecilea an; Asupra fosforiților paleozoici din Nordul Basarabiei de Th. Văscăuțanu și M. Saval asistenți Universitatea Iași; Uber schwedische elektrische Schurfmethoden de Karl Sundberg Stockhohn; Sur la teneur en iode du sel des mines de sel roumaines de Dan Rădulescu și Victor Georgescu, Câteva observațiuni asupra uleiurilor minerale de M. Procopiu, etc.

Buletinul Uniunei Camerelor de Comerț și Industrie, București No. 10 pe Noembrie 1926, publică: Deschiderea expoziției volante în București; Lucrările Comitetului de direcție al Uniunei; Activitatea Uniunei: Inaugurarea Academiei Comerciale; Impozitul pe venit în Anglia; Asupra politicei comerciale a Belgiei, etc.

Idem No. 11 pe Decembrie 1926 publică: Balanța comercială a României; Oficiul comercial al Belgiei; Activitatea Uniunei; Comunicări dela Atașații noștri comerciali, etc.

La Roumanie Économique, organe de l'Union des Chambres de Commerce et d'Industrie Bucarest No. 9—10 Noembrie-Decembrie 1926, publică: Știri false răspândite în străinătate asupra României, de Dr. Ștefan Cerkez; Cota Leului și situația prețurilor; Bogățiile României, ect.

Analele Băncilor București, Sărindar 22, No. 1 pe Ian. 1927, publică: Comerțul de Bancă în România de Pant. Sitescu, un amănunțit studiu istoric al desvoltării comerțului de bancă în România, dela începutul său până azi, când după ultima statistică (1925 la 31 Dec.) avem 928 bănci cu un capital de 6.276.409.248 lei, în care se cuprind băncile din vechiul regat și ținuturile alipite. Deși s'ar părea că comerțul de bancă s'a desvoltat în continuu progres — spune autorul — „totuși ținând seama de deprecierea monetei noastre naționale, constatăm că volumul—valoarea afacerilor—tuturor băncilor cifrat în aur, reprezintă abia valoarea operațiunilor din 1915 a băncilor numai din vechiul regat. Acest fapt nu trebue să ducă la descurajare, ci la o activitate continuă și mai intensă pentru a reface valoarea monetei noastre naționale", apoi:

Impozitul pe cifra de afaceri de Dr. George Enescu; Anul economic și financiar; Bursa din București; Schimbul român în 1926, etc.

Analele Economice și Statistice București, Piața Romană, (Palatul Academiei Comerciale) No. 11—12 pe Noembrie-Decembrie 1926, publică: Obiect, metodă și doctrină în știința întreprinderilor, de Prof. Dr. Victor Slăvescu, un articol foarte important în care autorul face o expunere a istoriei doctrinei acestei științe dela primele ei începuturi până în ziua de astăzi, împărțind această disciplină în cinci perioade distincte și anume: 1. Până la 1675 (apariția lucrării lui Jacques Savary: 2. Până la 1804 cu încercări de sistematizare; 3. Perioada de decadență a științelor comerciale, care își găsește explicațiunea după Eduard Weber: „atitudinea de desinteres a lumii comerciale practice ață de știință în general și modul cum a fost organizat în acest timp învă-

ţământul comercial, apoi evoluarea ştiinţei cameraliste către ştiinţa economiei sociale; 4. Perioada de refundare a ştiinţei comerciale şi a ştiinţei întreprinderilor; 5. Perioada de sistematizare şi de lărgire a cadrului ştiinţei întreprinderilor. Obiect, isvoare şi metode de cercetare a acestei ştiinţe. Asupra acestui articol vom reveni.

Contul Profit şi Pierderi al societăţilor pe acţiuni la finele anului 1925 de Dr. I. Teodorescu, în care autorul se ocupă de situaţia acestui cont la societăţile pe acţiuni la finele lui 31 Dec. 1925, reeşind că la acea dată aveam în România societăţi pe acţiuni cu un capital de 25.995.276.481 lei, dând un beneficiu brut de 15.008.086.542 lei, iar beneficiu net de lei 4.041.227.344 sau 15,5% din capital.

Tendinţele politicei monetare italiene de Dr. Paul Horia Suciu; Repercursiunea metodelor bugetare asupra finanţelor publice în Franţa de Dr. E. Caranfil; Lupta ţărilor latine pentru apărarea valutelor de Dr. I. Antohi; Italia în lupta pentru petrol de Ing. Topliceanu; Rezultatele „bătăliei grâului" în Italia de Eugen Porn, etc.

L'Economiste roumain Bucureşti, (Banca Naţională a Rom.) No. 11 şi 12 pe Noembrie şi Decembrie 1926, cuprinde: Organizaţia statistică în România de Dr. I. Teodorescu, în care se enumără publicaţiunile cu caracter statistic ce se publică în România, cum şi organizarea pe baze noui a Institutului de statistică generală a Statului, intrat în vigoare la începutul anului 1926; Câteva consideraţiuni asupra economiei energetice în România de Ing. N. Sophian; Industria României în 1925 de Ing. G. Ioaniţiu; Situaţia industriei petrolului în România la finele lui 1926 de Ing. Emil Ioaniţiu;

Buletinul Uniunei Camerelor de Comerţ şi Industrie Bucureşti, No. 11 pe Decembrie 1926 şi No. 1 pe lanuarie, 1927 pnblică: *Balanţa Comercială a României,* studiu asupra comerţului exterior începând cu Convenţiunea Comercială cu Austro-Ungaria din 1876, însoţit de numeroase tablouri statistice şi grafice, ajungând la concluzia că din compararea cotelor antebelice cu cele actuale, nu trebue să uităm urcarea preţurilor şi deci în realitate comerţul nostru evaluat în lei aur este mult mai mic astăzi decât înainte de răsboiu. Oficiul *Comercial al Belgiei;* acest oficiu expune la cererea fabricanţilor belgieni, probe de mărfuri, cataloage, preţuri curente, etc. şi se sileşte să răspundă precis şi repede la toţi corespondenţii săi din Belgia şi străinătate. Exportul nostru în Italia de Eug. Porn; Din lucrările şi activitatea Uniunei; Comerţul exterior al Germaniei cu România în 1925 de Victor Georgmăneanu etc.

Buletinul Uniunii Generale a Industriaşilor din România Bucureşti, str. G. Clemenceau 2, Noi 2 pe 31 Decembrie 1926 publică: Chestiunea tarifului vamal faţă cu nevoile economice de Ing. C. R. Mircea, un interesant articol, în care scoate în evidenţă necesitatea punerei în concordanţă a intereselor noastre economice cu acelea ale apărării intereselor noastre naţionale, căci avem datoria să ne îngrijim de viaţa noastră proprie socială-economică, politică cu atât mai mult cu cât ţara noastră are posibilităţi foarte mari de a se desvolta economiceşte. Chestiuni de transport, etc.

Jurispundenţa Română No. 2 Citâm următoarea jurispundenţă „Deşi legea organică a Corpului de avocaţi nu prevede nici o cale de atac contra deciziunilor Uniunii Corpului de avocaţi în contestaţiile la alegerile consiliilor Baroului. Constituţia însă prin art. 103 a declarat dreptul de recurs de ordin constituţional (Cas. Secţia X civilă dec. No. 3164/926.

Buletinul Curților de Apel No. 2. Citãm jurispundețe interesante.

— „Debitorul restului de preț poate fi chemat în judecată pentru daune, adică diferența între valoarea imobilului la data vânzării până la data acțiunei (Curtea de Apel Buc. I dec, No. 229/926.

— Când prin actul de gaj un Comerciant gajează anumite mobile corporale, iar nu fondul comercial fără a se da în primirea creditorului sau unei persoane alese, constituirea lui este inexistentă (Curtea de Apel S. II dec. com. No. 157/926.

— Când se constată in fapt că suma plătită de o societate unui membru din Comitetul de direcție nu e echivalentul unui serviciu făcut ci numai o gratificație, deși la acea sumă s'a plătit impozitul pe salariu, totuși nu se scade din beneficiul societății (Curtea de Apel S. II fiscală dec. 170/926.

Informațiuni economice. No. 94 organul Asociației Băncilor Române.

Bursa No. 1160 cu un prim articol al D-lui Dr *Lazăr Iliescu.* Problema naturalizărilor bancare în noile teritorii, în care D-sa face constatarea că de fapt toate hotărârile comisei speciale economice ar fi lovite de nulitate nefiind luate pe baza unei legi și propune o lege de modificare dentru toate întreprinderile de acolo, inclusiv cele bancare.

Revista Societăților și a Dreptului Comercial cu interesante jurispundențe române și străine. Relevăm decizia Casației No. 531 din 29 Mai 1926: La Cambia plătibilă în moneta străină valoarea cambiei se va socoti în lei după cursul zilei plății efectuate, iar nu după cursul schimbului din ziua scadenței.

Buletinul Curților de Apel No. 1 cu interesante deciziuni, dintre cari relevăm: „Motivele de recurs în materie fiscală trebuesc depuse până în prima zi de înfățișare.

Depunerea în ziua judecății e tardivă și recursul nul" (Dec. No. 225/926 Secția IV).

Relevăm asemenea decizia No. 7/926 a Curții de Apel din Iași care confirmă legalitatea dizolvării Camerii de Comerț din Iași pe motiv că repartizarea membrilor pe categorii nu s'a făcut în raport cu importanța fiecărei categorii.

Deciziunea aceasta ne arată cât de ușor se pot dizolva Camerele de Comerț peste textul restrictiv al legii.

Jurisprudența Română No. 1. Cu un prim articol relevând greșeala ce se face cu deviarea dela principiul unității instanței de casare, prin creiare de instanțe speciale de casare în unele chestiuni: (fiscale, expropriere, vamale etc).

Iudependența Economică No. 3—4 cu un interesant articol al D-lui A. Popescu: Variațiile sezonale ale leului urmărind oscilațiile leului ce decade de ani, începând cu 1895 și pe anotimpuri.

La Revue Economique et financiere, Paris, 32, rue Caumartin; No. 3, 4 și 5 Ianuarie 1927 pubilică: Blocul patriot; Fără de legile unui imponderabil de Kergall; Stabilizarea schimbului, simplă punere la punct de Kergall, etc.

Bulletin de la Societe Academique de Comptabilité de Belgique, Bruxelles 49 Philippe le Bon; No. 40 pe Ianuarie 1927 publică darea de seamă a secțiunii I a Congresului Internațional de Contabilitate dela Bruxelles, unde scoate în evidență considerațiunile și modul cum a prezintat D-l Prof. Alesseanu chestiunea bilanțului typ în ordinea lichidității valorilor; deasemenea se menționează raportul prezintat de D-l V. M Ioachim la acelaș congres, asupra

legei şi ogranizării profesiunei de contabil în România, precum şi de o comisiune, compusă din 8 membri între cari şi D-nii Prof. Alesseanu şi P. Drăgănescu-Brateş, însărcinaţi să studieze şi să raporteze congresului asupra : Principiilor de organizare contabilă, caracteristica producţiunii contabile şi metodele de lucru capabile de această producţiune.

In fine menţionează propunerea făcută de D-l Drăgănescu Brateş la acelaş congres ca: „profesiunea de expert contabil să fie reglementată ţinându-se seamă de condiţiunile speciale fiecărei ţări şi pe baza studiilor speciale şi a practicei profesionale".

S'a numit o comisiune pentru revizuirea statutelor Societăţii Academice, în care figurează şi D-l N. Butculescu, decanul corpului nostru.

Ruvue Internationale pour l'enseignement commercial No. 1 Decembre 1926 Zürich, organ al Societăţii internaţionale pentru învăţământul comercial, societatea care îşi întrerupsese activitatea din 1914 din cauza războiului mondial şi care a reînceput iarăşi cu ocaziunea adunării generale anuale din toamna 1925, ducând astfel la reconstituirea ei la 24 Septembrie 1926, având la această dată 368 membri individuali şi colectivi şi reprezentând 23 state. La această dată se adopta şi statutele nouei societăţi. Tot cu această ocazie se hotărî reapariţia Revistei internaţionale pentru învăţământul comercial. S'a hotărât ca primul congres al învăţământului comercial să aibă loc în Olanda în anul 1928 după invitaţia formală a D-lui Boissevain, ca prim delegat al Olandei.

La Bourse aux Cuirs de Bruxelles No. 618, 620, 622, 623 din Decembrie 1926, Ianuarie şi Februarie 1927, cuprinde articole de specialitate, situaţiunea pieţelor, comunicări, etc.

Rivista Italiana di Ragioneria, 30, Via delle Isole, Roma; No. 1 pe Ianuarie 1927 publică: Remedii ordinare şi extraordinari împotriva deciziunilor Curţei de Conturi în materie de responsabilitatea contabililor statului, de Prof. Fortunato Rostagno, considerînd ca remediu ordinar, opoziţia iar ca remedii extraordinare: anularea şi revocarea; Actuala situaţie comercială de R. Bellavista; Stabilizarea monetei belgiene de Giuseppe Valetta; Chestiunea rezolvată între doctori (în ştiinţe comerciale) şi contabili. In pragul concordatului comercialiştilor de prof. Dom. Bianco. Chestiuni asupra tratei; Problemele contabile prin revalorizarea Lirei pe prof. Ugo Benedetti etc.

Il Ragione Professionista Anul II No. 1. Ianuarie 1927; Milano, Via Giulini 2, publică: Activitatea sindicală; Institutele financiare şi de control şi Statul corporativ de Penazzo; Rolurile curatorilor în falimente de Mario Pirette, etc.

Il Monitore dei Ragioneri Milano, C. Buenos, Ayres No. 20 A, No. 12 Decembrie 1926, publică: Un contabil milanez din secolul trecut, în care scoate în evidenţă meritele lui Ludovico C. Crippa a cărei operă este mult apreciată de colegii noştri italieni; Şcoala Comercială din Treviso; Presiunea tributară asupra societăţilor pe acţiuni de Carlo Forzani, în care relevă importanţa profesiunei noastre de contabil, în a cărei exercitare nu trebue ca rezultatele contabile să sufoce întreprinderile prin impuneri exagerate, cari lovesc în însăşi viaţa întreprinderii, şi că noi trebue să ridicăm profesiunea noastră la cel mai înalt grad, la magistratură în materie de con'uri.

Idem No. 1, Ianuarie 1927, publică: Guvernul fascist şi reforma codicelui falimentar de Piccoli şi Penazzo; Situaţiuni şi Bilanţuri în întreprin-

derile de credit cari primesc depozite dela public de Luigi Macchi; Bilanțul preventiv al comunei Milano, etc,

Das System, Berlin N. W. 7, Doratheenstrasse 31, revistă pentru organizarea și conducerea modernă a întreprinderilor, No. 1 pe Ianuarie 1927.

Zeitschrift fur Handelswissenschaftliche Forschung Leipzig No. 12 cu un interesant Studiu al D-lui E. Walb, prof. la Univesitatea din Colonia, despre „Beneficiul intreprinderii și beneficiul exploatării" căutând să demonstreze că deși este o strânsă legătură între ambele aceste beneficii, totuși trebueusc rmărite separat pentru a putea judeca mersul afacerii, productivitatea și rentabilitatea sa. Un alt studiu se referă la Contabilitatea agricolă după sistemele Konovart și Dietrich.

Zeitschrift für Handelswissenschaftliche Forschung Leipzig, No. 1. Ianuarie 1927 publică; Asupra calculelor și prețului politic a industriei în Statele-Unite ale Americei de Dr Fritz Peters; Cuprinsul prospectului de acțiuni de Dr. Fritz Lehmann-Kohn, etc.

Zeitschrift für Handelswissenschaftliche Forschung. No. 2 pe Febr. 1927 din Leipzig publică: Un articol asupra reformei bilanțurilor societăților pe acțiuni al cunoscutului profesor Schmalenbach care a scris foarte mult în chestiuni de organizare interioară, formând chiar un curent puternic pentru relevarea însemnătății studiului întreprinderilor. In expunerea sa caută să dea răspuns la următoarele două chestiuni: 1) Este posibil din punt de vedere technic — contabil ca să se statueze reguli de drept cu privire la bilanț care să pecetluiască marea funcțiune de evaluator a bilanțului pe care noi în interesul unei bune administrări a capitalului trebue să năzuim să i-o dăm? 2) Dacă din punct de vedere technic-contabil este posibil, se recomandă introducerea acestei situațiuni juridice din punct de vedere politic? La prima — întrebare răspunde afirmativ, la a doua răspunde negativ.

Zeitschrift des Verbandes Deutscher Bücherrevisoren Leipzig No. 12 pe Dec. 1926.

Schweizerische Handelswissentchaftliche Zeitschrift din Basel, No 2 pe Febr. 1927.

Archiv für das Revisions und Treuhandwesen No. 3 pe 1927 din Leipzig.

Wirtschaftsdienst No. 3, 5, 6, 7, 9 din 1927, apare la Hamburg, cuprinde: O dare de seamă din România semnată de Dr. Eugen Kovacs asupra anului economic 1926, conhide că acel an a fost cel mai greu pentru economia națională a țării. Valuta a avut ascilațiuni ca niciodată așa de mari, recolta deși bună nu s'a putut exporta în întregime și totuși balanța comercială se soldează cu un plus de export de aproape 4 miliarde lei.

Pentru anul 1927 nu intrevede o situație mult mai bună, dacă nu se va realiza o apropiere cu Germania, care din cauza antagonismului care domnește încă în această țară pare greu de realizat.

Articolul d-lui Maynard Keynes cu privire la Politica valutară a Marei Britanii, scoate în relief urmările nefaste ale politicei de revalorizrea adoptată în Anglia, care se oglindește foarte viu și în următorul tablou, în care se evidențiază depunerile la bănci în anii 1925 și 1926 în Anglia comparativ cu Statele-Uuite ale Americei, plecând dela situație de bază, marcată cu 100 pentru ambele țări la 1922:

	STATELE-UNITE	MAREA BRITANIE
1922	100	100
1923	107	94
1924	115	94
1925	127	93
1926	131	93

In ce privește lipsa de lucru, ea a culminat în anul 1926 și a fost legată de o mare depresiune economică a cărei vină este întreruperea echilibrului existent mai înainte între prețul exprimat în lire sterline al articolelor comerțului internațional și între valoarea interioară a Lirei sterline pentru scopurile vieței pe care o duce poporul englez.

PRIMA SOCIETATE ROMÂNĂ DE EXPLOZIVI

BILANTUL GENERAL

ACTIV — INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 1926 — PASIV

Privilegiul acordat de Stat			5.500.000 —	Capital			55.000.000 —
Cassa: Disponibil la bănci	26.337.101	19	26.806.677 43	Fond de rezervă			1.504.521 71
Numerar	469.576	24		Fond de retragere și asistență pentru funcționari			1.000.000 —
Investițiuni:				Fond de explozie			4.625.248 43
Imobile Locuințe	8.574.332	60		Conturi curente creditoare			20.817.758 53
Imobile Fabrici	23.846.520	58		Dividente neplătite			110.868 75
Mașini, instalațiuni, unelte, etc.	50.213.776	93	82.634.630 11	Amortizări conform art. 12 și 13 din legea pentru constituirea societății române p. fabricațiunea de explosivi:			
Materii prime			4.160.007 94	*a)* Fond p. amort. capitalului	5.500.000	—	
Materiale de întreținere			1.613.475 09	*b)* Fond pentru reînoirea clădirilor și instalațiilor	28.809.907	85	34.309.907 85
Produse fabricate			8.600.093 68	Profit net			18.214.845 07
Diverși debitori:							
Societate anonimă română p. fabricarea de fitil, Arad	117.756	39	2.862.562 59				
Furnizori	1.185.458	—					
Clienți	1.559.348	20					
Mărfuri în expediție			980.035 —				
Acțiuni diverse			2.134.000 —				
Efecte publice			291.667 50				
Mobilier			1 —				
CONTURI DE ORDINE:				CONTURI DE ORDINE:			
Garanții statutare			375.000 —	Diverși dep. de garanții statut.			375.000 —
Mărfuri în consemnație			430.994 20	Diverse mărfuri în consemnație			430.994 20
Total			136.389.144 54	Total			136.389.144 54

Președintele Consiliului de Administrație: **T. Capitanovici**

Director General: **L. Sculy Logotheti**

Directorul Contabilității: **I. Ciocârlie,** Expert-Contabil

Verificat conform art. 186 din codul comercial și l-am găsit în corcondanță cu registrele

Censori: *V. Bădulescu,* Expert-Contabil; *H. Maniu, C. Nestor,* Expert-Contabil; *Victor Slăvescu,* Expert-Contabil

SITUA

BĂNCILOR

Data	Taxa scontului	BĂNCI DE EMISIUNE DIN	Moneta
3 Mart. 1927	5%	Anglia Bank of England	L.-ster.
23 Febr. „	6%	Austria Banque Nationale	Schilling
24 „ „	6%	Belgia „ „	Belga
23 „ „	5½%	Cehoslovacia Banque Nationale . . .	Cor. Ceh.
23 „ „	5%	Danemarka „ „ . . .	„ Dan.
23 „ „	3½%	Elveția „ „ . . .	Frs. Elv.
3 „ „	5½%	Franța, Banque de France	Frs. Fr.
23 „ „	5%	Germania, Reichsbank	R.-mk.
3 Mart. „	11%	Grecia, Banque Nationale	Drahma
20 Ian. „	7%	Italia, Banca d'Italia	Lit.
22 Febr. „	6%	Jugoslavia, Banque Nationale	Dinar
22 „ „	4½%	Norvegia, Banque de Norvège	Cor. Norv.
22 „ „	3½	Olanda, Banque Néerlandaise	Florin
5 Ian. „	8%	Portugalia, Banque de Port	Escudo
26 Febr. „	6%	*România*, Banca Națională	Leu
26 „ „	5%	Spania, Banque d'Espagne	Peseta
26 „ „	4½%	Suedia, „ Royale	Cor. Sued.
23 „ „	4%	Statele-Unite, Federal Rezervebanks .	Dollar
23 „ „	6%	Ungaria, Banque Nationale	Pengö
16 „ „	?	Uniunea Sovietelor ruse Banca Statului	Cervonț

ŢIUNEA
DE EMISIUNE

Circulaţia	Stoc de acoperire	OBSERVAŢIUNI	AUR	ARGINT
137.588.645	150.115.074		aur	
772.401.000	511.706.000		rezervă metalică	
9.115.320.150	3.122.275.640		aur	
6.331.589.000	1.039.972.000		aur şi argint	
312.789.740	216.707.934		201.639.867	15.068.068
732.517.810	522.808.755		445.839.335	76.969.420
52462.400.000	5.889.815.000		*a)*	
2.926.397.000	1.834.003.000		*b)*	
—	—			
17655.486.150	2.510.123.457		*c)*	
5.406.843.190	104.669.633		87.136.362	17.533.271
311.747.000	147.228.000		aur	
785.920.000	442.549.000		aur şi argint	
1.855.826.019	201.807.156		*d)*	
20989.816.872	1.347.933.394		*e)*	
4.309.161.375	3.272.753.038		2.581.998.845	690.754.193
465.454.000	222.759.000		rezervă metalică	
1.708.330.000	2.983.100.000		aur	
373.502.057	281.244.780		rezervă metalică	
85.933.642	27.665.569		*f)*	

a) Frs. fr.	3.683.507.000	aur în casă
„ „	1.864.321.000	„ în străinătate
„ „	341.987.000	argint în casă
b) R-mk	1.740.966.000	aur în casă
„	93.007.000	„ depozitat
c) Lit.	1.249.602.916	aur şi argint
„	1.260.520.541	disp. şi trate.
d) Esc.	193.229.976	disp. în trate
	8.577.180	monete
e) Lei	126.447.172	aur monete
„	18.506.542	„ lingouri
„	428.139.680	„ depozitat
„	774.840.000	disp. în trate
f) Cervenţi	16.441.353	aur în casă
„	3.038.356	platina
„	8.185.860	monete străine

BANCA SINDICATU

BILANT

ACTIV — INCHEIAT LA 31

Cassa		1.480.525	56
Acțiuni emisiunea II		14.141.200	—
Imobile urbane și rurale		19.426.399	91
Efecte publice proprietatea băncii		4.254.745	35
„ „ angajate proprietatea băncii		618.300	—
Mobilier și instalațiuni		1.944.725	50
Efecte cemerciale aflate în portofoliu		46.687.739	20
„ „ reescontate		100.192.625	—
Conturi curente debitoare		108.845.195	32
CONTURI DE ORDINE :			
Garanțiile consiliului	345.000,—		
Garanții, ipotecii, cesiuni	90.564.248,—		
Depozite libere, titluri de gaj, efecte depuse spre vânzare, etc.	41.860.225,—	132.769.473	—
		430.360.928	84

CONTUL DE PRO

DEBIT — **Incheiat la 31**

Cheltueli generale, salarii, impozite, cheltueli rambursabile, etc.		5.441.873	35
Amortizări :			
Instalațiuni 10%	195.000,—		
Creanțe	2.805.000,—	3.000.000	—
Sold drept beneficiu net, însă ;			
Report din 1925	73.005,75		
Beneficiu net pe 1926	6.432.529,99	6.505.535	74
		14.947.409	09

Președ. cons. de adminis. **I. I. Niculescu-Dorobantzu**,

Director, **I.**

Verificat și găsit în

Censori, *C. D. Anghel*, *Dr.*

LUI AGRICOL ILFOV

GENERAL

DECEMBRIE 1926 **PASIV**

Capital		40.000.000	—
Rezerve statutare	4.538.515,22		
„ extraordinare	373.238,69		
„ p. amortizarea instalațiunilor	348.150,—	5.259.903	91
Depuneri spre fructificare		14.160.919	45
Cassa de economie		573.489	80
Cassa de pensii a funcționarilor băncii		229.297	44
Diverse efecte publice angajate		618.300	—
Diverse efecte reescontate		100.192.625	—
Depunători de efecte în cont curent		121.082.300	—
Diverse conturi		8.969.084	50
CONTURI DE ORDINE :			
Depun. de garanțiile consil.	345.000,—		
Diverși depunători de garanții, ipoteci, cesiuni	90.564.248,—		
Diverse depozite libere, titluri în gaj, efecte depuse spre vânzare, etc.	41.860.225,—	132.769.473	—
Beneficiu net		6.505.535	74
		430.360.928	84

FIT ŞI PIERDERI

Decembrie 1926 **CREDIT**

Raport din 1925	73.005	72
Dobânzi, comisioane și diverse benevicii	14.874.403	34
	14.947.409	09

Șeful serviciului contabilității, **St. Vrioni**

Pictorian

concordanță cu registrele,

G. Ionescu-Brăila, M. Seteanu

„CREDITUL PENTRU INTRE

Societate Ano

BIL

Încheiat la 31 Decembrie 1926 și aprobat de Adunarea

ACTIV

Disponibil la bănci			3.280.469	24
Acționari			134.650	—
Acțiuni de emis			16.930.000	—
Mobilier			1	—
Terenuri			1	—
Material rulant			1	—
Investiții			41.787.005	95
Participațiuni			18.177.506	—
Conturi debitoare			34.249.861	25
			114.559.495	44
CONTURI DE ORDINE				
Acțiuni în depozit	21.399.152	—		
Div. acț. în dep. de garanție	799.553	—	22.198.705	—
Diverși	771.850	—		
Depozite libere				
Cassa de pensii	150.000	—	921.850	—
Garanții statutare			390.000	—
Efecte de la ct. crt.	12.100.000	—		
Efecte reescontate	9 750.000	—	21.850.000	—
Div. accepte în gaj			5.650.000	—
Tărlungul ct. gar. Soc. Naț. de Credit Industrial			3.000.000	—
			54.010.555	—

Președinte, **N. P. Ștefănescu**

Administrator Dele

Verificat conform art. 186 cod. com. și

Cenzori: **I. Enăchescu, I. Mo**

PRINDERI ELECTRICE“

nimă Română

A N Ț

Generală Ordinară în ședința de la 5 Martie 1927

PASIV

Capital			60.000.000	—
Fond de Rezervă			2.971.718	89
„ „ amortizare			12.780.000	—
Cassa de pensii			826.318	—
Angajamente Banca Națională			9.750.000	—
Conturi Creditoare			21.783.763	86
Dividende neridicate			1.442.404	69
Dividend pe 1926			4.307.000	—
Tantieme			313.180	—
Beneficiu reportat			386.110	—
			114.559.495	44
CONTURI DE ORDINE				
Acțiuni dela participațiuni			22.193.705	—
Diverși	771.850	—		
Clienți dep. libere Cassa de pensii	150.000	—	921.850	—
Deponenți de garanții statutare			390.000	—
Diverși efecte în garanție			21.850.000	—
Accepte depuse în gaj			5.650.000	—
Soc. Nat. de Credit Industrial ct. gar. Tărlungul			3.000.000	—
			54.010.555	—

Contabilitate : **O. Simionescu**

gat, **C. D. Bușilă**

găsit conform cu registrele contabilității

taș, N. Dinescu, K. Gastayer

BANCA

BUCU

ACTIV — *Bilanț general încheiat*

Cassa		10.974.772	68
Acțiuni		7.780.500	—
Acționari		4.893.100	—
Efecte publice și acțiuni proprii	37.203.395,—		
Participațiuni	104.932.349,34	142.135.744	34
Plasamente — Efecte sont	114.669.664,60		
Plasamente — Cont. curente	541.253.252.67	655.922.917	27
Imobile		8.336.200	79
Mobilier și case de fier		1	—
		830.043.236	08
CONTURI DE ORDINE :			
Gajuri de efecte publice, acțiuni, ipoteci și mărfuri	326.882.894,45		
Portofoliu de circulație de la conturi curente	424.562.719,95		
Depozite libere	19.610.130,—		
Scrisori de garanție și avaluri	145.027.810,—		
Efecte publice în tezaur, garanție și gajuri la bănci	231.606.710,—		
		1.147.690.264	40
		1.977.733.500	48

CONTUL DE PRO

DEBIT — *Incheiat la 31*

Cheltueli generale	19.872.236	11
Impozite fiscale	4.618.021	90
Amortizări de creanțe	8.778.927	02
Diferență la împrumuturi achitate conform legii cu renta de expropriere	2.508.306	—
Sold, beneficiul net	9.920.838	87
	45.213.329	90

Director general, **M. Flechtenmacher**

Verificat și găsit în concordanță cu regis

Cenzori : *I. C. Constantinescu, I.*

AGRICOLĂ

REȘTI

la 31 Decembrie 1926 **PASIV**

Capital	90.000.000	—
Fond de rezervă	45.000.000	—
„ „ „ special	17.000.000	—
„ pentru amortizarea imobilelor	1.000.000	—
Cassa de pensii și economie a funcționarilor	4.408.816	—
Depuneri spre fructificare și conturi curente	132.335.811	93
Dividende nereclamate	4.479.889	75
Angajamente pentru efecte reescontate	509.073.938	15
Diverse conturi creditoare	16.823.941	38
Profit și pierdere	9.920.838	87
	830.043.236	08

CONTURI DE ORDINE :

Diverși : Depozit de gajuri, efecte pub., acțiuni, ipoteci și mărfuri	326.882.894,45		
Diverși : Portofoliu de circulație de la conturi curente	424.562.719,95		
Depozite de retras	19.610.130,—		
Detentori de scrisori de garanție și avaluri	145.027.810,—		
Diverși : Efecte pub. în tezaur, garanț. și gaj. la bănci	231.606.710,—	1.147.690.264	40
		1.977.733.500	48

FIT ȘI PIERDERE

Decembrie 1926 **CREDIT**

Reportat din anul 1925	293.151	08
Dobânzi, comisioane și beneficii diverse	31.473.768	11
Beneficii dela participațiuni financiare	8.492.958	14
„ „ oper. de trate și remize	2.404.541	80
„ „ cump. și vânzări de titluri	2.520.175	79
„ „ oper. cu oblig. ipotecare	7.734	98
Incasări din creanțe lichidate prin profit și pierdere	21.000	—
	45.213.329	90

Șeful contab. gen., **D. Vișinescu** expert.-cont.

trele contabilității ținute în bună regulă,

Pictorian, Tudor P. Rădulescu

BANCA ELVEȚIANA DE DEPOZITE DIN ROMÂNIA

SOCIETATE ANONIMĂ, BUCUREȘTI **Strada Bursei No. 2**

ACTIV — *Bilanțul încheiat la 31 Decembrie 1926* — PASIV

Numerar în cassă		5.443.712	—	Capital: Emis. I	30.000.000,—		
Valute efective		15.208	—	„ II (dela 31 Decemvrie 1926	15.000.000,—	45.000.000	—
Disponibil la vedere la bănci locale		13.468.781	16	Fond de rezervă		4.278 360	32
Corespondenți		14.883.274	88	Rezervă pentru creanțe dubioase		2.624.630	03
Portofoliu scont		12.200.195	—	Depuneri și conturi curente		42.808.727	35
Conturi curente debitoare		57.731.761	20	Carnete de economie		2.353.631	—
Titluri proprii		2.607.000	—	Diverși creditori		1.999.897	35
Mobilier		1	—	Dividente neridicate		5.740	—
Diverși debitori		768.706	75	Profit și pierderi: Rep. din 1925	3.972,82		
				Benef. pe 1926	8.043.681,12	8.047.653	94
		107.118.639	99			107.118.639	99
Conturi de ordine:				Conturi de ordine:			
Portofoliu incasso		20.192.381	—	Diverși după incassare		20.192.381	—
Efecte și titluri gajate		34.281.792	—	Deponenți de efecte și titluri gajate		34.281.792	—
„ de garanție și diferite garanții		101.393.786	—	„ „ „ de gar. și dif. garanții		101.393.786	—
Debitori de garanții și avaluri		9.919.935	40	Creditori de garanții și avaluri		9.919.935	40
Titluri libere		65.009.440	—	Deponenți de titluri libere		65.009.440	—
Garanții statutare		500.000	—	„ „ garanții statutare		500.000	—
		338.415.974	39			338.415 974	39

CONTUL DE PROFIT și PIERDERE

DEBIT — *Incheiat pe ziua de 31 Decembre 1926* — CREDIT

Cheltueli generale, impozite, etc.		8.481.671	56	Report din 1925		3.972	82
Amortisment la mobilier		100.513	50	Dobânzi și comisioane		17.065.866	18
Alocație la fondul pentru creanțe dubioase		440.000	—				
Benef. net: Report din 1925	3.972,82						
Benef. pe 1926	8.034.681,12	8.047.653	94				
		17.069.939	—			17.069.839	—

Președ. consil. de adminis., **G. G. Mironescu.** Șeful contabilității, **Paul Tschumper.**

Direcțiunea: *Dr. Walter Keller, Mihai Kogălniceanu, Gustav Rhein.*

Verificat și găsit conform cu registrele, Censori: *Albert Baer, Ing. I. Gigurtu, Afilon Popovici,* expert-contabil.

SOCIETATEA NAȚIONALĂ PENTRU IMBUNATATIREA RASEI CAILOR S. N. I. C.

BILANȚ

ACTIV — INCHEIAT PE ZIUA DE 31 DECEMBRIE 1926 — **PASIV**

Imobile			41.847.630 55	Capital Emis. I și II	28.000.000 —		
Mași și unelte			1.324.636 —	„ III	2.000.000 —	30.000.000	—
Mobilier			762.009 50	Fond de rezervă		376.459	45
Vite de muncă			56.776 —	Fond de amortizment,			
Vechicule și harnașamente			287.787 —	Amort. p. 31/XII 1925	2.225.834 75		
				„ pe anul 1926	2.300.858 70	4.526.693	45
Cassa:				Fond ajutor Jockey		253.003	50
				Impozite datorate		199.635	—
Numerar în cassă	619.446	10		Dividende neachitate		168.140	—
Numerar la bancă	3.585.765	40	4.205.211 50	Creditori		11.024.887	70
Debitori			489.924 25	Beneficiul anului 1926		3.139.996	—
Dobânzi anticipate			260.000 —				
Chirii anticipate			122.455 —				
Diverse conturi de valori			332.385 30				
			49.688.815 10			49.688.815	10
CONTURI DE ORDINE				CONTURI DE ORDINE			
Garanții statutare			495.000 —	Deponenți de garan. statutare		495.000	—

Președinte, **G-ral C. Coandă**

Șeful Contabilității, **G. Prassa**
Contabil autorizat

Ad-tori Delegați : **G. U. Negropontes, G. Lackeman-Economu**

Director G-ral, **C. Grăgușescu**

BANCA ROMÂNEASCĂ

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică : „ROMÂNEASCA"
Sediul Centralei : BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj, Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
— BUCUREȘTI —

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj

CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58 — 60
S. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62 — 64
IONNIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

SUCURSALE : CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINAU

SOC. AFIL. : „Cartea Românească" din Valea Târnavei S. A. Diciosânm.

REMINGTON

Cele mai bune!

Telef 25/12

ZINC. ASOCIAȚIA

REP. G-rală p. ROMANIA

Casa de Import

N. IVANOVICI & Comp.

BUCUREȘTI - Calea VICTORIEI 28.

„Petrolul Bucureşti"

Societate Anonimă Română

Capital: Social Lei 25.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comununa Griviţa, lângă Atelierele principale C. F. R.)

Capacitete de lucru: 100.000 tone ţiţei pe an; modern utilată cu cele mai perfecţionate instalaţiuni.

PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină pentru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere

neîntrecute în calitate

Bucureşti, Calea Rahovei, 151

Telefon No. 8/79, 9/42

„ASTRA"

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI: Str. Lascăr Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA"

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc. de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA", cazane „Cornwall", „Tischbein", „Dürr-Mödling", etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, ma[illegible] găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

I. R. D. P.

INDUSTRIA ROMANA DE PETROL

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:
BUCUREȘTI, LASCAR CATARGIU, 17

SCHELE PETROLIFERE IN EXPLOATARE:

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică: IRDP București

TELEFON 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNA"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 675.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT, MOTORINA

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țării a se adresa:

Soc. Anonime pentru Distribuirea Porduselor Petrolului:

BUCUREȘTI. — General Budișteann, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se se adresa:

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 10

E. WOLFF

— BUCUREȘTI —

Biuroul Central: Str. Sft. Dumitru No. 3

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de fier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier
TRANSMISIUNI MODERNE
INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ
TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ
Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de Fabrici de orice fel

MARE DEPOZIT de toate Materialele Technice
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile „R. WOLFF" până la 800 cai putere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

CAPITAL LEI 80.000.000. — REZERVE LEI 25.000.000
Sediul central: București, Strada Lipscani, 5

Sucursale: Constanța, Galați, Focșani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timișoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operațiunile de Bancă, cumpără și vinde efecte publice și acțiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit și de garanție pentru străinătate.

Primește depuneri spre fructificare

Secțiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

BANCA COMERCIALĂ ITALIANĂ ȘI ROMÂNĂ
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNA. — CAPITAL SOCIAL LEI 100.00.0000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRĂILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINĂU, Str. Alexandru cel Bun 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta, 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică: „ROMCOMIT"

AFILIATIUNI: BANCA AGRARĂ TIMIȘANA, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ
Cumpărare și vânzare de Cecuri de Călătorii (Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"
SOCIETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ
PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI
Capital Social lei 530.000.000
București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani. Teleflon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși, Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCURESTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

Manufactura Fină la:

La „Globu Albastru"

BUCUREȘTI. — STR. PANZARI, 13

MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA

ZAMFIRESCU

CACAO

V. N. ORGHIDAN & FIU, SUCCESOR TH. V. ORGHIDAN

FONDAT ÎN ANUL 1878

BUCUREȘTI, STR. PÂNZĂRI, No. 11, Telef. 24/61

IMPORT DE PÂNZĂRIE, MANUFACTURĂ, DEPOZIT DE BUMBACE și SPECIALITATE DE BROBOADE DE LÂNĂ EN GROS

BANCA FRANCO-ROMÂNA

Societate Anonimă

CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000

EMIS VARSAT „ 50.000.000

Sediul principal BUCUREȘTI, Str. Bursei, 5

FACE TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Secțiune Specială pentru cereale și alte mărfuri

SUCURSALE:

Alexandria, Câmpina, Caracal, Craiova, Constanța, Găești, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timișoara, Turnu Măgurele, Roșiori-de-Vede

AGENȚII:

Drăgănești, Făurei, Costești, Mediași, Pucioasa, Vida (Vlașca), Zimnicea.

Delicioasa şi neîntrecut

Sampanie Rhein Sec

Merită ca produs natural, național încurajarea tuturor

Gustav Ritz S^sor

D. P. Niculescu

BUCUREȘTI, Strada Carol I No. 45. LA „STEAGUL ALB"

Casă de încredere fondată în anul 1850

Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne

Telefon 31/1

ADMINISTRAȚIA PIVNIȚELR

IORDACHE N. IONESCU & Co.

BUCUREȘTI. — Str. Oituz (fost Covaci) No. 3. — TELEFON 16/22

„LA TREI FRUNZE DE VITA"

Săli speciale pentru Nunti, Banchete, Agape, etc.

RESTAURANT DE PRIMA ORDINE

Au reînceput şi vor urma în fiecare seară concerte serale

Vizitaţi

Drogueria Palatului

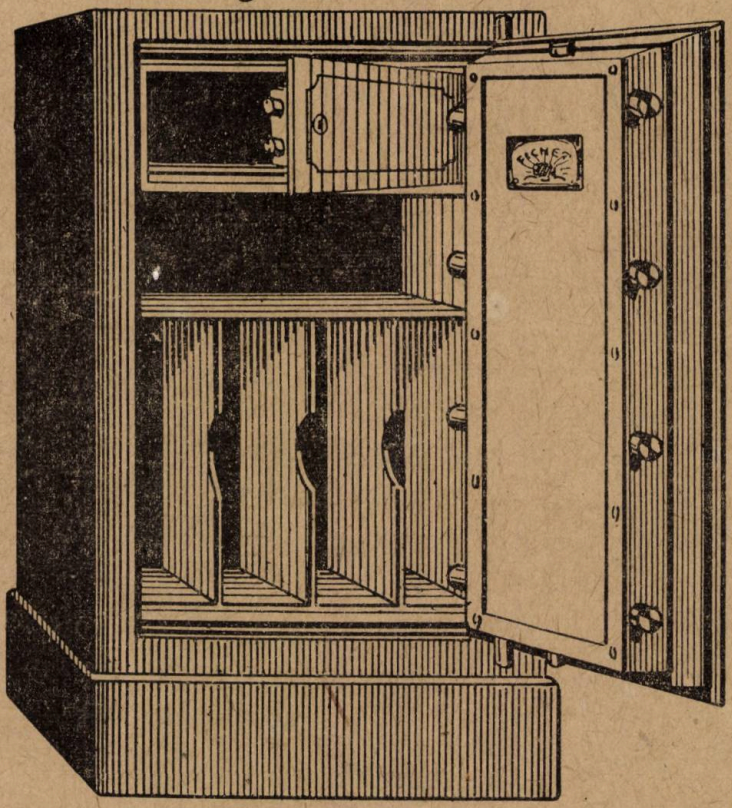
Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundaţiei Carol)

Complect asortată în droguri şi chimicale

Specialităţi farmaceutice indigene şi streine, pansamente, cauciucării, precum şi articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D, Orsay. Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu preţuri ce desfid orice concurenţă.

SPECIALITATE IN EAU DE COLOGNE CU LITRUL

Aceasta este Cassa de Bani care adă-postește valorile și registrele D-v contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roseiti 8 BUCURESTI Telef. 59/84.

Tipografia „CARTEA MEDICALĂ", București B-dul Elisabeta, 5, Telefon 83/68

BIBLIOTECA CENTRALĂ „ASOCIAȚIUNII" SIBIU

Anul XVI. No. 4 Aprilie 1927

REVISTA GENERALA DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experți contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
P. Drăgănescu-Brateș: Higiena în Biurou	127
V. M. Ioachim: Instituția experților contabili în streinătate și în România	129
S. M. Blumenfel: Revalorizare sau stabilizare	142
Cereri de înscriere	143
Memoriul de încadrarea funcționărilor publici absolvenți ai școalelor com. sup. înaintat de Corpul Contabililor	144
Dela corpul Absolvenților școalelor comerciale superioare	145
Creditul agricol în Italia	146
Congresul dela Chișinău	147
O vizită la uzinele „Fichet"	148
Colegiale	149
Informații	150
Pentru fondul „Biblioteca L. Bachelin"	151
Abonamente încasate prin m. p.	151
Cărți	152
Reviste	153
Bilanțuri	161
Anunțuri	172

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA:
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA").
Telefon 360/10

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Subadministrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă
Sersea Th Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte a Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura"
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr. Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei, **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

— Recunoscut persoană morală şi juridică prin Lege specială şi Decret Regal —
— Sediul: Str. Teilor 12, Bucureşti —
Filiale în oraşele principale din România

Comitetul Bucureşti

Preşedinte

N. Butculescu. — Sub-administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — *Vice-Preşedinte.* Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director B-ca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş — Banca Naţională a României, Casier.
Ioachim V. M. — *Vice-Preşedinte.* Director Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. —B-ca Românească
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
Leonte G. — Banca Naţională a României.
Marinescu Aurel, Inspector fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ Comunală locuinţe ieftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor. *Secretar general*

Membrii de Onoare

Alesseanu Gh., Blank Aristide, Brătilă Mihail, Cioranu Corneliu, Coandă Gr. Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Panteli Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Zissu Alex. N.

Institutul de Arte Grafice „RĂSĂRITUL" Str. Sf. Apostoli, 24

Anul XIV, No. 4. Aprilie 1927

REVISTA GENERALA
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

HIGIENA IN BIUROU

In cadrul organizării lucrului în biurou, intră ca un capitol principal luarea măsurilor pentruca munca în biurou să se facă în condiţiuni cât se poate mai bune din punct de vedere higienic.

In acest scop se va urmări:

1. Spaţiul suficient.
2. O ventilaţie puternică şi continuă sau chiar intermitentă.
3. Lumină naturală cât de multă.
4. O temperatură potrivită.

Se înţălege că oricât ar fi spaţiul de mare, nu ar puteà fi suficient în mod absolut şi că de la început se pune chestiunea unei adaptări posibile. In tot cazul trebue avut în vedere că după experienţa făcută de higienişti 20—30 mc. de aer sunt necesari de persoană şi pe oră, şi dacă nu ne putem menţine în acest cadru, cel puţin să fie cât mai aproape.

Se poate subveni necesităţii de spaţiu, printr'un sistem de ventilaţie, care să elimine aerul viciat, înlocuindu-l cu altul curat, fără ca prin aceasta să se primejduiască sănătatea celor cari lucrează prin vre-un curent vătămător.

După Planat, respiraţia unei persoane [1]) într'o oră dă 80—100 calorii. Aerul viciat fiind mai cald se ridică în sus şi formează un strat bine deosebit de stratul de aer mai rece şi curat care rămâne în josul camerei. Prin ventilaţie se va tinde deci să se elimine partea de sus a aerului viciat.

In această privinţă amintim micile rotiţe cari se puneau la casele de ţară şi cari printr'o mişcare rotativă, fără vre-un mecanism special serveau ca să elimine la intervale în mod natural, aerul viciat din cameră.

Dar technica modernă, a născocit alte sisteme de ventilaţie mult mai perfecţionate care se întrebuinţează cu mult succes în teatre, cinematografe, vapoare.

De ce n'ar fi ele întrebuinţate şi în biurouri?

Un aparat ideal de aerisire este acela inventat de inginerul Carrier, care este aplicat în sute de cinematografe şi teatre din America, fiind aprobat şi de „American Bureau of Standard"

1) Vezi l'organisatrice Bruxelles pag. 197. 1927.

din Washington ,care este laboratorul științific oficial al Statelor Unite din America de Nord.

Ori care ar fi sistemul de aerisire, el trebue să tindă la eliminarea metodică a aerului viciat și introducerea la loc a aerului curat.

In ce privește lumina, nu trebue să fie cineva medic ca să-și dea seama de influența nefastă exercitată asupra ochilor de lucrul manual sau intelectual efectuat la lumina artificială. Numai vorbim de situația când nici aceasta nu este suficientă.

Prin date statistice culese asupra rezultatelor muncei în diferite condițiuni de lumină, s'a stabilit de acelaș biurou din America menționat mai sus, că erorile sunt mult mai dese la lucrările făcute la lumina artificială sau insuficientă, decât la cele efectuate în bune condițiuni de lumină. Dar nu numai atât, dispoziția psihologică a lucrătorului este cu totul alta când lucrează la o lumină naturală abundenntă și rezultatul lucrului este mult mai mare decât atunci când lucrează în condițiunni insuficiente de lumină.

Cea mai bună lumină pentru lucru este aceea care vine direct dela cer, și care are un unghiu de înclinare de 45°. Construcțiunile moderne făcute din beton armat, permit deschizături mari ale ferestrelor, și deci o abundență de lumină în localurile de lucru.

Este regretabil faptul că de multe ori, multă puțina lumină care trebue să vină pe fereastră, este împiedicată de storuri, draperii sau perdele, adevărate cuiburi de praf și microbi, cari nici din punct de vedere estetic nu sunt recomandabile într'un biurou de lucru. Nu e nevoie decât de un stor ușor care să împiedice razele soarelui, atunci când sunt prea abondente.

In privința temperaturei, cea mai potrivită pentru lucru este 23° Celsius. Un aparat numit „Thermostat" aplicat în mare extindere în America, potrivește automat temperatura unei săli, înfluențând printr'un tub de aer comprimat asupra mersului mașinei de încălzire (caloriferului) sau aparatului frigorifer.

Chestiunea higienei în biurou a format punctul 7 al conferinței belgiene asupra muncei în biurou, ținută la Bruxelles la 18 și 19 Decembrie 1926, cu care ocaziune s'a formulat următorul deziderat:

„Conferința, considerând influența covârșitoare a unei înzestrări potrivite a biurourilor asupra produsului muncei și sănătății personalului, emite dorința să vadă că se dă cea mai mare atențiune acestei probleme, mai ales prin alegerea pe cât de științific posibil a instalațiunilor higenice de încălzire, luminat, mobilier, material și formulare".

Petru Drăgănescu-Brateș

INSTITUȚIA EXPERȚILOR CONTABILI IN STRĂINĂTATE ȘI IN ROMÂNIA

Profesiunea de expert-contabil în sensul primitiv de verificator de socoteli o găsim încă din primele timpuri ale aplicării contabilității, așa că istoria instituției experților contabili se confundă cu aceea a contabilității.

Primul act din evul mediu, în care un revizor contabil a fost numit pare a fi un contract intervenit între un episcop din Milano și un oarecare Giovani Donolo. Asemenea într'un registru de impozite din anul 1264 sunt notate câteva persoane, cari îndeplineau funcțiunea de contabil și revizor contabil în serviciul comunității și Curții princiare.

Un document din secolul al 13-lea al orașului Piza arată că matematecianul Leonardo Fibonaci — autorul uneia din cele mai vechi cărți de contabilitate — a primit un onorariu de 20 punzi pentru controlarea registrelor.

Încă din anul 1250 administratorii averilor minorilor erau numiți „ragionieri dei pupilli". In anul 1387 Comisiunea pentru construirea Domului din Milano a numit un verificator al contabilității.

Prima asociație de experți profesioniști s'a înființat în Veneția în anul 1581 (Colegio de Raxonati) sub egida Statului. Această asociație cuprindea numai Venețieni care au făcut o practică de șase ani la un expert public. Solicitantul trebuea să depună și un examen destul de greu înaintea unei Comisiuni compusă din 45 de persoane, din care 30 experți.

Deja din anul 1669 se introdusese în Italia dispoziția că nimeni nu putea să exercite această profesiune fără a fi înscris în colegium.

In 1739 s'a înființat o asemenea asociație și în Milano, cerându-se deasemenea condițiuni severe de studii și practică. Guvernul în 1742 a decretat o ordonanță, care fixa onorariile pentru acești revizori contabili făcând separație între lucru intelectual și lucru material.

De altfel în mai toate orașele italiene în secolul al 18-lea și al 19-lea se recunoștea numai membrilor unui asemenea colegium dreptul de a exercita profesiunea de revizor contabil.

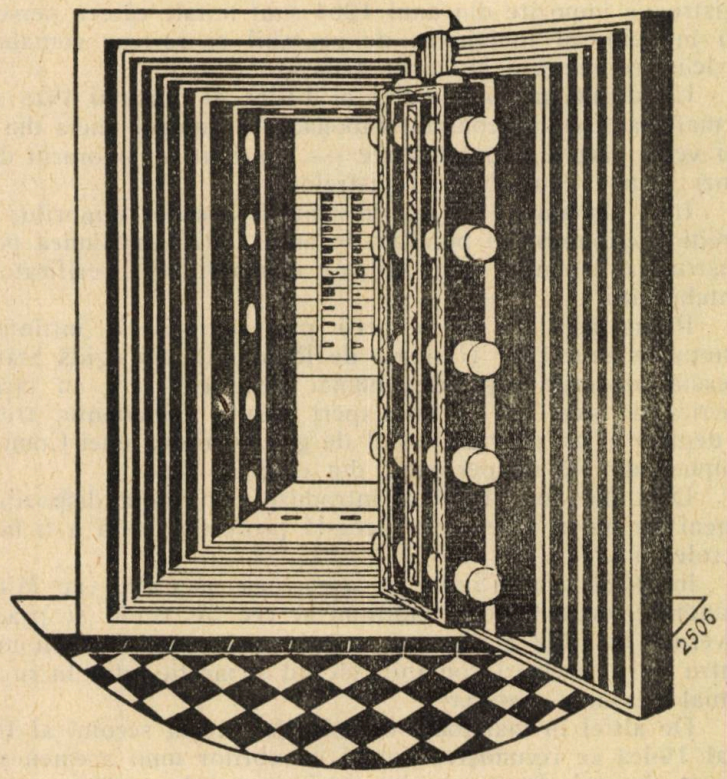
După cum se vede organizarea și reglementarea profesiunii de contabil verificator datează în Italia din timpurile cele mai vechi, așa se explică de ce în epoca modernă tot Italia a fost printre cele dintâiu state care a legiferat profesiunea aceasta.

In celelalte țări profesiunea de expert contabil s'a desvoltat mai greu, primul loc, după Italia, ocupându-l Anglia. Aci există o ordonanță din 1285, după care socotelile unor anumiți funcționari publici trebuiau să fie verificate de revizori speciali numiți „auditors".

Instalări de Tezaure
Case de fier

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

Domnului ALEX. N. ZISSU

Calea Dorobanților, 4
București

In toate celelalte țări odată cu introducerea unei administrări ordonate a finanțelor publice s'au instituit funcționari, cari îndeplineau funcțiunea de revizori contabili.

Asemenea marile întreprinderi și marile Companii, cari aveau sucursale în diferite centre și peste ocean, se serveau de revizori contabili cari aveau mai mult caracterul unor funcționari ai întreprinderilor respective.

Numai în puține țări. cum de exemplu în Anglia, existau experți contabili independenți cari însă se ocupau și cu predarea contabilității.

In Anglia, acești revizori contabili figurau încă de pe atunci și ca experți în falimente și procese comerciale, administratori de falimente, consilieri contabili etc. și chiar ca administratori de averi ale minorilor

In anul 1854 s'a recunoscut printr'un decret regal o primă asociațiune de revizori contabili în Edimburg după care în 1855 a urmat o alta în Glasgow.

Mai târziu s'a format puternica asociațiune „The Institute of Chartered Accountants in England and Wales" și în 1888 s'a înființat un institut în Irlanda.

In epoca dela 1880 până la 1900 s'a înființat în mai toate țările câte una sau mai multe asociațiuni de revizori contabili. Parte din ele după modelul institutelor engleze, însă de obicei nu s'au prevăzut condițiuni așa de severe în ceace privește admiterea membrilor. Este de observat că și în afară de Europa profesiunea de expert contabil a fost bine apreciată încă din secolul trecut. Astfel în Argentina s'a format în 1892 o organizație, care prevedeau condițiuni severe pentru obținerea acestui titlu.—conditiuni ce au fost apoi reglementate de Ministerul Instrucțiunii în 1892.

In perioada, de care am vorbit mai sus, importanța acestei profesiuni nu ajunsese încă să fie recunoscută așa că asociațiunile care s'au înființat în această perioadă aveau un număr foarte restrâns de membr, o bună parte din aceștia fiind în funcțiuni publice sau particulare.

In ultimii 25 ani însă situațiunea s'a schimbat mult, pedeoparte prin întărirea vechilor organizații și creiarea altor noui, pe de altă parte prin străduința depusă pentru a se ridica nivelul cultural al profesiunii, astfel în 1902 se creiază pe lângă Universitatea din New-York o școală de comerț, control și finanțe, în 1907 începe Academia de Inalte Studii Comerciale din Leipzig primul curs pentru experți contabili, care apoi s'a introdus și la celelalte Academii, la unele depunându-se chiar un examen special pentru obținerea diplomei cu această specialitate, — bineînțeles că condițiunile de admitere la aceste cursuri sunt aceleași ca pentru orice curs universitar.

In 1917 s'a introdus în Elveția examene pentru această specialitate la diferite Universități.

Desvoltarea luată în ultimii 25 de ani și străduința de a se reglementa această profesiune, fie direct de cei interesanți, fie de stat sau alte organe publice, se explică prin noile probleme ce se pun în viața economică de după războiu și anume participarea statului la beneficiile întreprinderilor, participarea salariaților la beneficii, impunerile extraordinare, pe câștigurile de războiu și pe avere, apoi o cât mai practică alcalație a prețului de cost, înmulțirea societăților pe acțiuni și a întreprinderilor mari cu interese în toate părțile globului, necesitatea reducerii procentuală a cheltuelilor prin intensificarea și urmărirea de aproape a procesului producțiunei.

Toate acestea reclamă o contabilitate bine organizată și în acelaș timp un control obiectiv și priceput.

In ceeace privește organizarea actuală constatăm că situația diferă de la o țară la alta. Totuși s'ar putea grupa țările în următoarele 4 categorii:*)

1. Țări, unde profesiunea este organizată după modelul englez: Anglia și Irlanda, Coloniile Engleze, Olanda.

2. Țări unde există legi pentru reglementarea profesiunei: Statele Unite, Italia, România și Danemarca.

3. Țări unde anumite organe, de obicei Camerile de Comerț, decern calitatea de expert contabil: Germania, Norvegia, Suedia, Finlanda.

4. Țări, unde profesiunea este liberă sau supusă regulelor unor instituții create din inițiativa privată: Franța, Belga, Elveția, Austria, Ungaria.

In Anglia, deși se spune că profesiunea aceasta s'a desvoltat liber fără intervenția statului, totuși în realitate statul a avut un cuvânt hotărâtor prin celebrul decret regal din anul 1854 prin care recunoaște înființarea primului institut de experți contabili în Scoția, iar în anul 1880 în Anglia și 1888 în Irlanda se autorizâ numai persoanele care fac parte din aceste organizații să poarte titlul de „chartered accountant" sau „incorporated accountant".

Este adevărat că acest decret nu recunoaște acestor asociațiuni drepturi speciale și proectul de lege care s'a depus în 1911 pentru a se rezerva profesiunea de expert contabil sub denumirea de „professional accountant" numai acelora cari, îndeplinind anumite condițiuni severe sunt trecuți într'un registru public, n'a putut deveni lege, însă faptul că asociațiunile creiate prin ordonanțele regale, de care am vorbit, au ținut totdeauna la selecționarea membrilor, după o serioasă pregătire teoretică și practică, a făcut ca titlul acesta să fie mult apreciat nu numai în Anglia dar și în țările străine.

Așa se explică faptul că vechile asociațiuni la Congresul Internațional de la Amsterdam în Iulie 1926 s'au pronunțat

*) Prof. Sillon: Revi ionswesen (Betri bswirtschaftslehre vol. IV).

contra unei legiferări în dezacord însă cu organizațiunile mai tinere din Londra și Scoția, care din contră au pledat pentru o legiferare spre a nu se da un caracter de monopol vechilor organizațiuni.

Desvoltarea luată de organizațiunile acestea, și în general de profesiunea de expert contabil în Anglia, se explică și prin o lege foarte veche „Companies consolidation act", în care se spune că orice societate pe acțiuni trebue să numească unul sau mai mulți „auditori" cari au cam același rol, dar un rol efectiv, ca și censorii noștri.

Asemenea pentru orice spor de capital este nevoe și de un raport al unuia sau mai multor auditori în ceeace privește situația financiară și evaluările.

Ei mai au ca atribuțiuni să dea consultări în afaceri fiscale, să fie însărcinați cu administrarea de averi, de falimente și cu lichidări.

De remarcat este că grație încrederii, de care se bucură această profesiune în Anglia, ea a ajuns, spre deosebire de multe alte țări, ca să fie exercitată de cea mai mare parte de experți contabili ca o profesiune liberă întocmai ca și medicina, avocatura, etc.

Astăzi sunt în Anglia 9.000 chartered accountants 4.500 incorporated și 5.000 membrii aparținând altor organizațiuni.

In Olanda s'a imitat în cea mai mare parte sistemul și chiar și denumirea engleză „acountant". In 1895 s'a creiat „Nederlandsch Institut van Accountants" care dela început a pus condițiuni foarte severe pentru admitere, — condițiuni care fiind considerate de unii ca prea severe s'au format alte organizații mai mici, care însă au trebuit să adopte sistemul lui Nederlandsch.

In Olanda, însă spre deosebire de Anglia, nici titlul de accountant nu este reglementat; există încă acum un proect de lege după care exercitarea profesiunii de expert este liberă. însă se creiază o categorie de elemente special calificată „registrer accountants" cari trebue să aibă o cultură teoretică specială, să dea un examen fiind supuși unui control public.

Asemenea nu este nici-o dispoziție obligatorie cu privire la verificarea bilanțurilor societăților pe acțiuni, totuși din proprie inițiativă cele mai multe statute prevăd cenzori, cari, pentru a face verificările, își pot atașa un expert contabil.

Este de remarcat că deși nu sunt favorizați printr'un text de lege, totuși experții contabili olandezi se prezintă în condițiuni excelente atât în ceace privește aptitudinile și pregătirea lor teoretică și practică cât și în ceeace privește rolul important ce-l au în viața economică, o bună parte din aceștia exercitând ca și în Anglia profesiunea în mod independent, unii având chiar 20—50 de asistenți.

Bilanțurile verificate și contrasemnate de un asemenea

expert contabil pe a sa răspundere morală și materială constitue aproape un certificat public, întru cât organele fiscale deobicei pe baza acestei certificări nu mai fac alte investigațiuni în ceeace privește stabilirea beneficiului impozabil.

La congresul de la Amsterdam din anul trecut s'a putut admira organizarea și situația acestei profesiuni în Olanda unde din mijloacele proprii au putut organiza un Congres care a costat nu mai puțin de 2.000.000 lei.

Statele Unite. Deși organizația primă s'a înființat abia în 1887, totuși a luat în ultimii ani o mare desvoltare, mai ales că în 1896 s'a votat legea care reglementează exercitarea profesiunei de expert contabil public sub denumirea de „certified public accountant" titlu, care se dă în urma unui examen pe baza studiilor teoretice făcute și a practicei.

In statele New-York, Illinois și Montana aceste diplome se eliberează de universități.

Drepturi speciale nu au acești experți contabili.

In 1924 se depusese un proect de lege pentru a se recunoaște dreptul de a exercita profesiunea numai acelora care posedă un „certificat public" și deși în acel an proectul s'a respins, sunt însă toate probabilitățile că o asemenea lege se va face.

Spre deosebire de Anglia, societățile pe acțiuni nu sunt obligate la un control; numai în câteva State se prevede controlul pentru băncile de economii totuși profesiunea de expert contabil a luat o mare desvoltare, — aceștia fiind utilizați din proprie inițiativă de marile întreprinderi.

Italia. In Italia, după cum am văzut, sunt cele mai vechi organizații cari au adus în 1906 la legea, care a fost de multe ori citată de noi ca model înainte de războiu.

In 1879 s'a ținut un Congres la Roma, unde s'a hotărât ca în fiecare provincie să se înființeze câte un „Colegium dei Ragionieri", — ceeace s'a și realizat în decursul anilor.

Legea din 1906 prevede asemenea colegii, în care însă nu se pot înscrie de cât acei ce întrunesc condițiunile de titlu și practică prevăzute de lege și anume cel puțin diploma unei școale comerciale superioare.

Activitatea experților, conform acestei legi, se confundă mult în unele domenii cu activitatea avocaților, în special în materie de falimente, concordate, mosteniri etc.

In ultimii ani numărul crescând al doctorilor în științele comerciale a dat naștere la vii discuțiuni între aceștia și „ragionieri" recunoscuți pe baza legei.

Cu venirea regimului fascist, s'a înființat un Colegiu al doctorilor în științe comerciale, precizându-se printr'un decret atribuțiunile acestora între care bineînțeles erau și verificări, expertize de registre, administrări de falimente etc.

După vii discuțiuni prin presă și congrese, s'a ajuns anul

trecut la un acord, recunoscându-se aceleași drepturi în ceiace privește profesiunea de contabil ambelor categorii cu tendința de a nu se mai acorda titlul de expert contabil de cât în baza unei serioase pregătiri teoretice.

Organizațiunile actuale s'au tranformat mai toate în sindicate fasciste cu o federație centrală.

Danemarca. In Danemarca există încă din anul 1905 o lege cu privire la concordatul forțat antemergător falimentului, în care se arată că debitorul trebue între altele să aducă o declarație din partea unui expert în chestiuni contabile prin care să se certifice exactitatea celor afirmate de debitor.

Acești „oameni de încredere" se numesc pe timp de cinci ani de Ministerul de Justiție; în 1909 însă se face o lege prin care se creiază experți autorizați numiți de Ministerul de Comerț, de cari se vor servi Tribunalele în chestiuni de contabilitate.

Așa dar în Danemarca sunt două categorii de experți contabili, ceiace dă naștere la multe neînțelegeri.

Acești profesioniști profită de legea din 1917, care prevede că adunările generale trebue să numească unul sau mai mulți experți contabili spre a verifica registrele și bilanțul, Acționarii reprezentând o treime din capitalul prezent la adunarea generală pot cere ca cel puțin unul din aceștia să fie expert contabil autorizat de Stat.

Tendința este ca să se prevadă în mod obligatoriu un asemenea organ pentru orice societate pe acțiuni.

In Germania organizarea experților contabili și întrebuințarea lor este foarte variată. Inainte de 1900 aceștia puteau fi numiți de Tribunal. Acum însă în cele mai multe state s'a acordat acest drept Camerilor de Comerț (art. 42) fără să existe însă o lege pentru apărarea titlului sau pentru stabilirea condițiunilor de admisibilitate la examenul pe care cele mai multe Camere îl cer. Din această cauză tocmai în Germania calitatea experților contabili jurați lasă foarte mult de dorit, așa că însăși organizațiunile de experți contabili cer o legiferare a acestei profesiuni cu atât mai mult cu cât în diferite legi și regulamente se cere asistența unui expert contabil, astfel în materie de falimente, moratori, la înființarea societăților pe acțiuni, în materii de impuneri, etc.

In Germania a luat o desvoltare mare așa zisele Soc. Treuhand cari se înființează de revizori contabili uneori în unire cu avocați, fie sub formă de societăți pe acțiuni, fie sub formă de societăți cu răspundere limitată și cari îndeplinesc următoarele atribuțiuni: primesc, administrează și reprezintă interesele deținătorilor de scrisori, obligațiuni, participări etc., îndeplinesc însărcinări de administrarea averilor, de liquidări, examinează registre și bilanțuri, întocmesc contabilitatea diverselor întreprinderi, dau sfaturi în special în materie de impozite și uneori se ocupă și cu asanarea ori finanțarea diverselor

întreprinderi, îndeplinind prin urmare și atribuțiuni de ordin financiar.

In Norvegia, Camera de Comerț din Cristiania a început să elibereze în 1910 certificate de experți contabili pe baza unui examen în urma dovezii unei pregătiri teoretice și practice. Această autorizare însă se dă după propunerea Camerii de Comerț de către comitetul Bursei.

Experții se împart în două clase și anume: experți contabili specialiști și experți contabili specialiști pentru o anumită ramură cari dau examen special.

Și în Norvegia există dispoziționi legale cu privire la întrebuințarea experților în cazuri de falimente și concordate, în societăți pe acțiuni însă nu e nici-o dispoziție care să dea preferință celor autorizați. S'a alcătuit însă un proect de lege în acest sens.

In Suedia, există încă din 1895 încercări de legiferare a acestei profesiuni. Până acum însă nu s'a ajuns la o asemenea lege, ci începând din 1912 Camera de Comerț din Stocholm, din proprie inițiativă, a instituit examene foarte severe pentru decernarea acestui titlu; mai târziu și celelalte Camere de Comerț au introdus acest sistem, constituindu-se în 1919 o Comisiune centrală a Camerilor de Comerț în Stocholm pentru uniformizarea dispozițiunilor.

Se cere candidaților titlul unei Academii de Inalte Studii Comerciale, o anumită practică și un examen foarte serios; de aceia până acum nu s'a autorizat de Camerile de Comerț decât 32 de experți contabili care sunt constituiți într'o organizație aparte interzicând membrilor lor să exercite profesiunea ca salariați sau alte profesiuni.

Pe lângă această asociație mai există „Svenska Revisor Samfundet" care este mai veche dar nu se bucură de o considerațiune așa de mare, pentrucă la început a primit și profesioniști, cari nu aveau o pregătire teoretică suficientă așa se și explică dece această societate are un număr mai mare de membri (86 în 1925) din care cea mai mare parte funcționari publici sau particulari.

Principala activitate a acestora este controlul societăților pe acțiuni întrucât legea din 1910 prevede că o minoritate reprezentând 1/5 din acțiuni poate cere autorității administrative numirea unui expert contabil în afară de cei aleși de adunarea generală.

Este vorba să se introducă o dispoziție, după care cel puțin pentru societățile anonime, ale căror acțiuni sunt cotate la bursă, acest expert să fie luat dintre cei încorporați.

In Finlanda, s'a înființat în 1912 „Finska Revisors-föreningen" care pune ca condiție principală de admitere trecerea unui examen la o Academie de Inalte Studii Comerciale.

In 1925 însă s'a introdus o dispoziție după care acest

titlul se dă de Centrala Camerilor de Comerţ din Helsingfors care până acum a autorizat numai 31 de experţi contabili din cauza condiţiunilor severe puse ca şi în Suedia.

Societăţile pe acţiuni din proprie iniţiativă aleg censori dintre experţi contabili, iar autorităţile fiscale însărcinează uneori pe aceştia cu verificarea registrelor, — verificare care se face uneori şi după cererea contribuabilului, eliberându-se un certificat prin care se constată exactitatea bilanţului.

In Franţa, cu toate că ştiinţa contabilă a avut un trecut glorios, totuşi organizarea profesioniştilor şi în special a experţilor contabili a început mai târziu şi n'a ajuns nici până acum să ia o formă la înălţimea cerinţelor vremei.

Putem spune că Franţa şi Belgia sunt dintre puţinele ţări, în care domneşte cea mai largă libertate în ceiace priveşte denumirile, exercitarea profesiunii, desemnarea experţilor de autorităţi etc.

Este adevărat că din iniţiativa privată s'au înfiinţat organizaţiuni, cari să contribue la ridicarea prestigiului acestei profesiuni, aşa în 1881, s'a înfiinţat Societatea Academică de cotabilitate, care s'a transformat apoi în Societé de Comptabilité de France. Aceasta ţine examene eliberând certificate de ţiitori de registre, diplome de contabil şi brevet de expert contabil.

In 1912 s'a înfiinţat şi o „Companie a experţilor contabili" la Paris care stabileşte anumite norme pentru admiterea membrilor, iar în 1925 s'a înfiinţat o „Companie a şefilor de contabilitate" din care însă o bună parte sunt formaţi prin practică.

Tribunalele alcătuiesc deobicei liste de experţi contabili, în care poate figura ori cine, dacă bine înţeles este agreat de Tribunal.

Din cauza aceasta, întreprinderile străine cu sucursale în Franţa când au nevoe de experţi contabili apelează la Chartered accountants.

In Belgia, Tribunalele încă din 1830 numesc experţi contabili în procese în cari este vorba de registre fără ca până acum să se fi ajuns la stabilirea unor anumite norme pentru obţinerea acestei calităţi.

In 1903 s'a format „Chambre syndicale des experts-comptables", care mai târziu s'a transformat în Chambre syndicale des contables belges, aceasta ţine examene şi eliberează diplome de contabil şi expert contabil. In ultimul timp s'a creiat soc. academică de contabilitate, care ţine cursuri, conferinţe din iniţiativa căreia s'a organizat congresul internaţional de contabilitate în Iulie 1926. La Bruxelles este şi sediul Asociaţiei internaţionale de contabilitate

Elveţia. In Elveţia s'a înfiinţat în 1913 prima asociaţie a experţilor contabili cu sediul la Zürich. Ca particularitate observăm că membrii se împart în cei ce practică independent profesiunea şi cei ce nu practică profesiunea în mod inde-

pendent. Pentru a fi membru activ trebue să aibă vârsta de 45 de ani cel puțin și să fi exercitat profesiunea din 1915 depunând și un examen.

Pe lângă examenele acestei Uniuni începând din anul 1917 s'a organizat examene și la Universități precum și la Academiile de Inalte Studii Comerciale.

Uniunea care a început cu 15 membri are acum 50 de membri.

In Elveția funcționează și un număr de circa 10 Societăți fiduciare care îndeplinește același rol ca și Treuhand în Germania iar băncile mici și mijlocii precum și casele de economie au format Uniuni de control pentru membrii lor.

Austria. In 1904 s'a format Asociațiunea „Gremium der Buchssachver-ständiger care la început avea numai 14 membri. Această Uniune primește pe membrii după un examen foarte sever. In 1913 a organizat chiar un curs de un an pentru experți.

Sunt și alte organizații mai noi înființate cu acelaș scop.

După dreptul austriac, în Statutele fiecărei societăți pe acțiuni trebue să se prevadă un organ care să facă controlul; acest organ poate fi un comitet de cenzori ori doi sau mai mulți experți contabili.

Acum se fac demersuri pentru a se creia o categorie specială de experți contabili oficiali (Buchanwälten) cu o pregătire teoretică superioară și cu practică.

Ungaria. In 1906 Camera de Comerț din Buda-Pesta a primit însărcinarea din partea Ministerului de Industrie și Comerț să numească experți contabili pentru cari se cere absolvirea unui curs special la facultatea economică și cinci ani practică la un expert recunoscut. Până acum s'a numit numai 36 de persoane. Tribunalele asemenea au dreptul ca de la caz la caz să numească experți contabili.

Un organ special pentru controlul societăților pe acțiuni nu există de fapt; acționari cu cel puțin 1/10 din capital pot cere Tribunalului ca să numească un expert contabil ceace însă în practică nu se întâmplă.

Din cele expuse până acum rezultă că instituția experților contabili nu s'a desvoltat în același mod în toate țările, iar situația legală a acestora nu este regulată decât în puține țări. Un lucru reese însă clar și anume: considerația și rolul acestei profesiuni este cu atât mai mare, cu cât pregătirea teoretică și practică este mai desăvârșită și cu cât sunt mai serioase organele cari sunt chemate să constate această pregătire fie că aceste organe au un caracter oficial, semi-oficial sau particular.

De aceea între expertul contabil francez care într'o bună zi poate lua această titulatură cu dela sine putere și expertul contabil încorporat sau cha[illegible] din Anglia ori expertul jurat al Camerii de Comerț din Suedia este o distanță mare.

Asupra situației actuale din România credem că nu este nevoie să ne estidem prea mult.

Inainte de legea din 1921, era la noi aceiași situație ca în Franța cu singura deosebire că la noi prea puțini uzau de titulatura de expert contabil, chiar dacă figurau printre acei ce primeau expertzie din partea Tribunalului, căci asemenea expertize se puteau da la oricine chiar dacă n'a avut nici-o legătură cu contabilitatea.

Voind să curmăm cu această situație, am căzut însă într'alta extremă, pentrucă am considerat ca experți contabili pe toți cari aveau un curs superior comercial de zi sau de seară și un anumit număr de ani trecuți după terminarea școalei, chiar dacă în acești ani s'a ocupat cu agricultura, cu arta sau cu milităria, așà că àm ajuns că în București să avem peste 800 experți contabili.

Abia începând din anul trecut, Consiliul Superior al Corpului a introdus obligativitatea examenului pentru trecerea la gradul de expert contabil, cum este aproape în toate țările unde chiar nici nu e legiferată profesiunea, deci nu are o apărare legală și anumite drepturi ca la noi.

Primul examen serios—pentru ca se poate să fie și simulacru de examen—ținut la Secția Ilfov a dovedit cât de necesară este această măsură.

Cu drept cuvânt prof. Sillen din Suedia vorbind de legea noastră într'o notă spune: „In România sunt peste 1000 experți contabili, că din aceștia sunt wirkliche Buchsacheverstandige (adevărați experți) numai o parte este dela sine înțeles".

De altfel legea noastră, trebue să o recunoaștem, este o combinație cam originală, care poate da rezultate bune dacă fiecare își înțelege rostul, locul ce-l ocupă în Corp și din contră poate opri în loc desvoltarea profesiunii dacă ne lăsăm luați de curentul prejudecăților și de așa zisul vânt democrat.

Așa cum este legea noastră din 1921, când prea puțini au contribuit cu părerile lor, este un compromis între proectul inițial al „Cercului de Studii Comerciale" elaborat de colegul Drăgănescu și subsemnatul, după care se reglementa numai profesiunea de expert contabil și principiu pus de D-l Decan, care susținea legiferarea generală a profesiunei de contabil — ceeace era greu să obținem atunci după cum este greu și acum — mulțumindu-ne cu introducerea unei categorii noi de „contabil autorizat" — denumire pe care am inventat-o ca să putem odată trece legea, contra căreia ni se opunea și atunci principiul libertății muncii garantat de constituție.

Prin aceasta însă am fost nevoiți să introducem în Corp, cu sau fără examen, cu sau fără recomandații aproape pe toți contabilii practicieni, dintre cari unii pot sta alături de cei mai buni diplomați ai Școalei de Comerț însă alții au rămas încă sclavii cifrelor.

Toți aceștia sunt acum puși pe picior de egalitate în

categoria lor cu licențiații Academiei de Inalte Studii Comerciale și *culmea ironiei în unele secțiuni își dau avizul pentru recomandarea acestora la gradul de expert contabil — de aceea trebue să o recunoaștem, cei cu studii comerciale superioare ezită să se înscrie în Corp și dacă n'ar exista dispoziția cu privire la contrasemnarea registrelor de un contabil autorizat sau expert contabil, foarte mulți nu s'ar înscrie.*

Această situație nu putea să mai dăinuiască, căci dacă înțelegem că trebuesc respectate drepturile câștigate nu înțelegem să cerem legiferarea unui titlu, legiferarea care conferă și oarecare drepturi fără ca în schimb Statul să nu pretindă de la cei ce vor să se bucure de o asemenea situație priviligiată cel puțin trecerea printr'o școală de specialitate, și anumită practică în profesiunea sa.

Spun aceasta cu atât mai mult cu cât cu ocazia propunerilor pentru modificarea legii Corpului s'a cerut să se acorde dreptul de expert contabil și acelora cari s'au înscris pe baza practicei în perioada de tranziție, chiar dacă n'ar avea de cât 4 clase primare.

Avem convingerea că oricât de largi ar fi vederile democratice ce am avea fiecare din noi, totuși pentru a pune Corpul pe picior de egalitate cu celelalte Corpuri de intelectuali, trebui să îndrumăm întâiu către școalele de specialitate pe acei cari vor să aibă un titlu ce presupune mai întâiu o pregătire teoretică, titlu fără care nu li se aduce nici un prejudiciu în exercitarea profesiunii lor.

Dacă într'adevăr contabilitatea este o meserie care se poate învăța din practică, nu înțeleg ce rost mai are legiferarea acestei profesiuni când s'ar putea bine să se aplice legea meseriilor cu un examen care să constate aptitudinea de a exercita această meserie. Dacă pentru profesiunea de expert contabil se consideră suficient un număr de ani de practică și examen, apoi cu atât mai repede se poate adopta această regulă pentru contabilii autorizați, așa, cum recunoaștem este în Franța, Belgia, unde însă tocmai din cauza aceasta se cere o lege ca a noastră.

De aceea nu știu dacă nu este mai bine să renunțăm la întreaga lege și să lăsăm ca din inițiativa privată să se formeze organizațiuni ale cărei condițiuni de admitere să fie determinate de însăși aceste organizațiuni.

Dacă alături de aceste organizațiuni reușim să se determine prin lege ce se înțelege prin expert contabil, ce condițiuni de studii și practică trebuie să îndeplinească aceștia, chestiunea ar fi mai bine rezolvată în adâncime.

Autorii legei din 1921 au voit însă să cuprindă în Corp pe toți cei ce profesează contabilitatea, renunțându-se la ideia de a reglementa numai profesiunea de expert contabil,

ceeace ar fi fost mult mai uşor şi ar fi evitat unele anomalii ce sunt azi în legea Corpului nostru.

Prin noul proect s'a mers şi mai departe introducându-se şi contabili cooperatori precum şi acei cari au numai o şcoală inferioară de comerţ constituind o secţiune aparte.

Privind acest gest larg al D-lui Ministru Trancu-Iaşi, ne ţenem că aceasta va fi un prilej pentru a mări numărul celor ce se cred îndreptăţiţi a merge până la cel mai înalt grad numai prin trecerea unui anumit număr de ani şi unui aşa zis examen.

De aceea prin proect s'a tras o linie de demarcare mai pronunţată între diferite categorii cari fac parte din Corp, formând fie care o secţiune specială, cu condiţiuni de admisibilitate potrivite locului ce fiecare secţiune îl ocupă în Corp.

Prin aceasta s'a evitat constituirea unui Corp aparte al experţilor contabili — constituire care ar fi însemnat desfiinţarea actualei legi, care cu toate lipsurile ce le are, a avut marele rol de a strânge în mănunchiu pe cei ce se întâlnesc pe acelaş tărâm.

Dacă totuşi acest punct de vedere nu se va ţine în seamă, licenţiaţilor şi diplomaţilor în Ştiinţele Comerciale nu le mai rămâne altceva de cât să se constitue din proprie iniţiativă într'o Asociaţie separată a experţilor contabili cu condiţiuni de admisibilitate bazate pe titluri, practică şi examen, retrăgându-se dintr'un Corp, care tinde a fi un Corp al Contabililor practicieni.

Prin aceasta se va grăbi revenirea la aceea ce trebuia să se facă dela început, adică legiferarea numai a titlului de expert contabil, desfiinţând orice restricţii cu privire la exercitarea profesiunii de contabil precum şi a oricăror privilegii acordate contabililor autorizaţi sau chiar experţilor contabili. Atunci vom fi de acord şi cu avizul consiliului legislativ şi vom lămuri o situaţie dăunătoare învăţământului comercial superior.

V. M. Ioachim

AVIS

Se aduce la cunoştinţă D-lor acţionari că Adunarea Generală a Băncii care a avut loc la 9 Aprelie a. c., a hotărît plata cuponului No. 18 pe exerciţiul anului 1926 cu lei 90 mai puţin impozitele.

Plata se va face în fiecare zi cu începere dela 11 Aprilie a. c., la cassieriile Băncii din Bucureşti, Galaţi, Constanţa şi Cernăuţi.

Banca de Credit Român

REVALORIZARE SAU STABILIZARE

Lipsa de credit și numerar, care este cauza primordială a crizei în care se sbate întreaga noastră viață economică se datorează în primul rând deprecierei noastre valutare și comprimării volumului de circulațiune monetară, care — raportat la valoarea actuală a leului — a rămas acelaș ca înainte de războiu, deși țara noastră s'a mărit ca întindere și populațiune aproape de trei ori.

Adaptarea unei circulațiuni de bilete de bancă *neconvertibile* la necesitățile vieții economice, este însă imposibilă, deoarece lipsește regulatorul automat al politicei de emisiune, bazată pe deoparte pe punctul de aur (gold point) și pe de alta pe o politică adevărată de scont, care evită riscurile unei inflațiuni catastrofale.

De aceia remedierea boalei noastre monetare nu poate fi decât stabilizarea valorii leului și reintroducerea convertibilității, fie în aur, fie în devize la paritatea aurului (Gold Exchange Standard) așa cum s'a realizat de către majoritatea sau quasi unanimitatea țărilor europene, care au suferit de avarie monetară.

Cu toate acestea la noi se preconizează, mai ales de Institutul nostru de Emisiune, o politică de revalorizare a leului pe termen de 15—20 ani, în etape succesive, cu toate că această politică pusă în practică încă din 1922 n'a avut nici un efect asupra cursului leului nostru, care a scăzut de atunci încontinuu prezentând oscilațiuni de 100%, care au avut cele mai funeste urmări asupra vieții noastre economice, independent de restrângerea aproape totală a creditelor care a paralizat toate ramurile de producție, împedicând progresul economic al României întregite și mărite în urma războiului mondial.

Insfârșit după o sforțare plină de atâtea sacrificii pentru economia națională, am văzut după cinci ani, începutul acestei revalorizări de care se legau atâtea speranțe nu numai ca simbol al unei pretenții ciudate de „moralitate financiară", ci ca o binefacere pentru întreaga noastră viață economică. Cu toate că această revalorizare după cât pare nu este decât opera speculațiunii internaționale, ne putem însă da seama de urmările dezastruoase pe care ea le are asupra organismului nostru economic și social.

In primul rând debitorii vor avea de plătit în afară de dobânzile uzurare de 30—40% care au ajuns uzuale, o plus valută, care va fi un coeficient important al acestor dobânzi, contribuind nu la eftenirea traiului atât de mult dorită, ci la sporirea prețului de cost al mărfurilor, care se vor menține la acelaș grad de scumpete ca și până azi.

Dar în afară de aceste pagube ale comerțului, afacerile pe credit scurt sau lung devin imposibile, așa că bruma de

capital de rulment actuală, în raport cu aceleaşi speze de regie, va menţine scumpetea preţurilor de vânzare şi pe de altă parte producţiunea, lipsită de credit, va avea de suferit o restrângere, care o poate chiar paraliza.

In afară de sporirea fără contravaloare a datoriilor claselor producătoare (agricultură, industrie, mine, comerţ etc.) această urcare a leului va împiedica exportul şi stimulând importul, va avea drept urmare o balanţă comercială deficitară, care va spori mai mult fluctuaţiile valutare de care economia noastră naţională suferă de la războiu încoace.

Faţă de atâtea pagube pentru clasele noastre producătoare, este dela sine înţeles că echilibrul bugetar nu va mai putea fi menţinut, căci intrările vor fi reduse în urma restrângerii şi paralizării producţiunei, cheltuielile rămânând aceleaşi; iar lipsa de încasări va da loc la acea urgie fiscală, care este atât de dăunătoare pentru bunul mers al vieţii economice.

Adaptarea succesivă a preţurilor la noua situaţiune valutară nu se face decât cu mare greutate şi până atunci comerţul şi industria au de suferit cele mai grele încercări, fiind în neputinţă de a satisface obligaţiunile luate în baza unei alte parităţi valutare.

In asemenea împrejurări ne putem uşor da seama de adevăratul dezastru al revalorizării, fie ea chiar numai efectul unei speculaţiuni trecătoare şi avem datoria de a păşi fără întârziere la stabilizarea monetară efectivă, cerută de toate cercurile producătoare ale economiei noastre naţionale, pentru a crea o bază solidă de credit şi de propăşire economică.

Dacă dorim o colaborare sinceră a capitalului străin trebue să desăvârşim de îndată această reformă monetară, deoarece „nu există credit internaţional, fără stabilitate de schimb".

S. M. Blumenfeld
Membru al Camerei de Comerţ şi Ind. din Bucureşti

CERERI DE INSCRIERE

Secţiunea *Craiova:* Ştefan M. Diaconu, Gheorghe I. Stoican, Al. A. Georgescu, I. M. Câţu, Heinrich Samuel, Theodor Boangiu, Ion Armancu, Nicolae Lupescu, Ştefan B. Drugă, I. M. Nedeianu, Dem. C. Zaharescu, Ioan A. Pretorian, D-tru I. Popescu.

Secţiunea Covurlui: Pinchas Lang, Ioan Bobcescu.

Secţiunea Râmnicu-Sărat: Calon N. Andriano.

Secţiunea Slatina: Constantin Z. Diculescu.

Secţiunea Cluj: Titus A. Savu.

Secţiunea Fălticeni: I. Dănilă, *B.* Dolhesteanu, Gh. M. Nechifor, Const. D. Trofin, Pincu Hers, Ioan G. A. Onofreseiu Herscu I. Aronovici, Iakob Aptekari, I. Anastasoaiei, Gablo Ioan, Mina Dimitriu.

Corpul Contabililor a adresat următorul memoriu d-lui Ministru al Muncii în chestiunea încadrării funcționarilor publici, absolvenți ai școalei comerciale superioare

Domnule Ministru,

Cu ocazia reorganizării Corpului Contabililor în anteproectul depus de „Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare" s'a căutat să se soluționeze și situația membrilor funcționari publici, cari, deși au o pregătire specială totuși chiar penru sertviciile în legătură cu specialitatea lor, sunt puși într'o situație de inferioritate față de alți profesioniști.

De aceea în anteproectul depus se prevăzuse în capitolul IX care se referea la această categorie de membrii, cărora urma să li se aplice aceleași dispoziții ca și altor specialiști din funcțiunile publice și anume: ingineri, agronomi, silvicultori etc. cărora după statutul funcționarilor publici li se aplică dispozițiunile cuprinse în legile de organizare ale Corpurilor respective.

Deci acest capitol nu era o inovație, ci o estindere a unui principiu deja admis pentru celelalte profesiuni, totuși nu a fost introdus în proectul ce ați binevoit a-l alcătui, lăsând numai primul articol (art. 57) contra căruia însă s'a pronunțat Consiliul legislativ cu toate că noi nu ceream altceva decât ca fiecare să fie în specialitatea lui.

Prin aceasta, Domnule Ministru, funcționarii publici, membri ai Corpului Contabililor, vor continua să îndeplinească uneori servicii incompatibile cu pregătirea lor, scoborând prestigiul profesiunei noastre și dăunând și interesele publice.

In ceeace privește înaintările și retribuțiunile membrilor Corpului — funcționari publici — noi n'am făcut de cât să introducem în legea noastră dispozițiunile analoage din legea Corpului silvic, legea Corpului technic, agronomic etc.

Dacă pentru aceste Corpuri dispozițiunile sunt bune și se aplică, nu înțelegem de ce tocmai pentru noi să nu fie aplicabile.

In numele numeroșilor colegi din administrațiile publice, vă rugăm, Domnule Ministru, să binevoiți a admite încorporarea în lege a capitolului IX din anteproectul Corpului Absolvenților, regulând prin aceasta situația vechilor diplomați ai Școalelor Comerciale Superioare de Comerț și cari au adus serviciile pe care D-v. mai bine ca oricare le cunoașteți, în cooperație, în Ministerul de Finannțe, în Ministerul de Industrie și Comerț, la Camera de Comerț etc. etc.

In acest scop spre a se pune anteproectul de acord cu observațiunile Consiliului legislativ și cu legile celorlalte Cor-

puri, se poate prevede ca pentru funcţionarii publici — membrii ai Corpului Contabililor trecerea de la un grad la altul să se facă prin Decizie ministerială după avizul conform al unei Comisiuni compusă dintr'un magistrat, un delegat al Ministerului de Finanţe un delegat al Ministerului Muncii şi doi experţi contabili recomandaţi de Consiliul Superior al Corpului.

Asemenea vă rugăm a admite să se mai prevadă la art. 57 odi spoziţie care să dea dreptul absolvenţilor şcoalelor comerciale superioare dinainte de 1913, care aveau 5 ani în funcţiune până la legiferarea statutului funcţionarilor publici că pot înainta până la gradul de directori generali dacă au gradul de expert contabil.

Ţinem, Domnule Ministru, să vă comunicăm că D-l Subsecretar de Stat Manoilescu, ne-a arătat că spre a beneficia de dispoziţiunile prevăzute de legea armonizării pentru specialişti, trebue neapărat să fim constituiţi într'un Corp asemănător cu Corpul technic, silvic etc.

Vă rugăm călduros, Domnule Ministru, a ne susţine în realizarea acestui vechiu deziderat, punând şi Corpul nostru pe aceiaşi treaptă cu celelalte Corpuri constituite.

Vă mulţumim, Domnule Ministru, pentru bunăvoinţa ce sperăm că ne veţi arăta şi de data aceasta şi vă rugăm a primi asigurarea deosebitei stime ce vă păstrăm.

p. *Preşedinte, N. Arghir* p. Secretar, *Ioachim*

DE LA CORPUL ABSOLVENŢILOR ŞCOALELOR COMERCIALE SUPERIOARE

La 7 Martie s'a ţinut la Corp o consfătuire a membrilor Corpului, cari sunt funcţionari publici.

D-l V. M. Ioachim, Vice Preşedintele Corpului arată că partea referitoare la funcţionarii publici membrii ai Corpului a fost scoasă din anteproectul legii Corpului Contabililor, cu toate că nu se prevedeau alte dispoziţii de cât cele prevăzute şi de legile de organizare ale celorlalte Corpuri.

D-l Aurel Marinescu, inspector principal R. M. S. spune că în cazul când această parte nu se pune în noua lege, funcţionarii publici nu mai au nici un rost să facă parte din Corpul Contabililor.

Speră însă că mişcarea începută va fi încoronată de succes.

D-l Păun Badea, inspector Centrala Băncilor Populare arată serviciile aduse de comercialişti în cooperaţie şi regretă că tocmai acum, când este vorba să se legifereze situatia lor, sunt desconsideraţi.

Mai vorbesc D-nii Vlădescu şi Polihron de la Ministerul Sănătăţii, Peţanca de la Ministerul Comunicaţiilor etc.

Se decide a se întocmi un memoriu şi a se prezenta o delegaţie D-lui Ministru Trancu-Iaşi.

Dela Asociația Economiștilor

CREDITUL AGRICOL IN ITALIA

Conferința D-lui Dr. Paul Horia Suciu.

Vineri 11 Martie, Asociația Economiștilor a ținut ședință la sediul său din Palatul Academiei Comerciale. Au participat Domnii: Prof. Dr I. N. Angelescu, Președintele Asociației, Prof. D. R. Ioanițescu, Prof. Dr. C. Bunțenianu, Victor Slăvescu, G. D. Dimitriu, I. Winter, A. Gane, etc. A conferențiat D-l Dr. *Paul Horia Suciu* despre *Creditul Agricol din Italia.*

In cercetarea organizării creditului agricol din Italia Dl Dr. Suciu, a examinat în primul rând necesitățile de credit ale agriculturii italiene. In acest scop a făcut o succintă expunere a situațiunei și posibilitățile de desvoltare a agriculturii, analizând sumar principalele probleme ale politicei agrare italiene.

D-sa apreciază nevoile de credit agricol pe termen scurt pentru exploatare și rulment la aproximativ 30 miliarde lire, iar necesitățile de credit pe termen lung de îmbunătățiri permanente la câteva zeci de miliarde lire.

Față de aceste trebuințe de credit, d-sa cercetează care este organizația actuală a creditului agricol din Italia. In examinarea acestei organizațiuni se ocupă atât de băncile comerciale de credit privat, care acordă împrumuturi mai ales pe cont personal, cât și de institutele de credit agricol și cooperativ aflate sub controlul Statului. Acestea din urmă constituesc organizația caracteristică de credit agricol a Italiei; acestea sunt: Institutele de credit funciar, institutele de credit agricol, casele de economie obișnuite și diverse instituțiuni centrale speciale.

In continuare, conferențiarul analizează evoluția și desvoltarea actuală a ficcărei categorii de institute de credit agricol precizându-le operațiunile caracteristice și principiile lor de organizare.

Această analizare a diverselor institute de credit agricol îi servește pentru a evidenția principiile generale de organizare a creditului agricol obișnuit și a creditului funciar-agricol din Italia și pe care-l redistribue din nou agriculturii. Principiile lor de funcționare sunt dintre cele mai sănătoase; organizarea de credit agricol pornește de jos în sus, dela periferie către centru. Ele trăesc numai din capitalul propriu și din întrebuințarea depunerilor; numai în mod subsidiar fac apel la împrumuturi sau la reescont. Ele nu urmăresc realizarea unui beneficiu, ci ajutorul reciproc, cooperația dintre acei ce agonisesc și cei ce au nevoie de capitaluri.

Organizarea de credit agricol a Italiei este îndreptată nu numai în vederea producțiunii—ci, pe aceiași bază coopera-

tistă—şi în scopul industrializării producţiunii agricole, a producţiunii agricole, a procurării de unelte şi maşini agricole în comun, şi a desfacerii producţiunii tot în mod colectiv.

Pentru ca acţiunea lor să corespundă cât mai complect nevoilor fiecărei regiuni, eforturile răsleţe ale diferitelor instituţiuni răspândite în cele mai mici centre rurale sunt coordonate în federale regionale. Şi, numai, târziu de tot în micile alveole de credit şi federalele lor erau suficient de desvoltate, s'au creiat institutele centrale care să dea directivele generale în armonie cu interesele superioare ale ţării.

Există astăzi în Italia o organizaţie de credit agricol, naturală, logică şi armonioasă, care poate servi de model altor ţări.

CONGRESUL DELA CHIŞINĂU

In conformitate cu art... din Regulamentul legei Corpului, în cursul lunei Septembrie, în zilele ce se vor fixa ulterior, se va ţine la *Chişinău*, al treilea Congres al Corpului.

In urma discuţiunilor urmate în şedinţele plenare ale Consiliului Superior şi după consultarea secţiunilor din ţară s'au fixat următoarele chestiuni, ce se vor discuta în Congres:

1. *Metode noi de contabilitate.* Referentul sau referenţii se vor desemna ulterior.

2. *Maşinismul în Contabilitate,* Referenţi D-l profesori Al. Tănăsescu şi D-l G. Luceanu.

3. *Rolul şi răspunderea experţilor contabili.* Referenţ d-l V. M. Ioachim.

4. *Bilanţul tip,* Referent d-l P. Drăgănescu Brateş.

5. *Bilanţul aur şi evaluările în bilanţ.*

6. *Casa de asigurare şi pensiuni a Corpului.* Referentul sau referenţii se vor desemna ulterior.

Secţiunile, care nu au răspuns încă la circulara trimeasă cu privire la propunerile ce au de făcut asupra ordinei de zi a Congresului şi asupra referenţilor, sunt rugate a răspunde Consiliului Superior cel mai târziu până la 30 Mai.

La acest Congres vor fi invitaţi şi reprezentanţi asociaţiunilor similare din străinătate.

Având în vedere succesul ce l'a avut cele două Congrese precedente, nu ne îndoim că şi acest Congres va fi la înălţimea celorlalte, cu atât mai mult cu cât acest Congres se va ţine sub auspiciile autorului legii D-l Ministru Gr. L. Trancu-Iaşi, care vine de data aceasta nu numai în calitate de Prezident de onoare şi membru al Corpului dar şi în calitate de Şef al departamentului de care deprinde şi corpul nostru.

O VIZITĂ LA UZINELE „FICHET"

Fabrica de case de bani „Fichet" din Paris, a format în România o societate anonimă pentru fabricarea, aci în țară, a caselor de bani. In acest scop a cumpărat un teren lângă linia ferată Dealul Spirei-Filaret (str. Honzig), și a clădit uzina și biurourile fabricei.

Acolo se aduce oțelul în bare sau table din Franța, (Creusot) și tot lucrul îl face în uzină, începând de la perforarea tăblielor în locurile unde vin prinse cu nituri sau șuruburi, îndoirea lor pentru a da forma casei de bani sudarea autogenă și până la vopsirea lor, aranjarea ușilor, lucrarea broaștelor și cheilor. In afară de materialul de oțel adus din Franța, se mai întrebuințează unele materiale care se cumpără la noi pe piață, precum șine de fier, uleiuri, vopsele etc.

Produsele fabricate sunt de o finețe desăvârșită, iar ca soliditate sunt neîntrecute. Am asistat la încercări de topire cu aparatul de oxigen care au dovedit marea putere de rezistență a blindajelor și compoziției speciale de beton care se pune între blindage.

Pentru fabricațiunile sale, Societatea întrebuințează table de oțel moale, de prima calitate, betonuri, produse refractare alese de proveniență indigenă; blindagele de plăci—cuirase imperforabile, — precum și diferite profile complicate din oțel, cari constituesc marginile casselor de bani, sunt aduse din Franța. — —

Executarea broaștelor și cheilor simple se face deasemenea în uzină de lucrători români specializați, mecanismele mai complicate cu secrete, etc., provin din uzinile franceze, cari posed unelte unice pentru acest fel de producție, însă Societatea Română prevede posibilitatea de a importa numai piesele brute și să execute ajustarea cu lucrătorii ei proprii a căror îndemânare pricepută ne face desigur mare onoare, după cum ne-am putut convinge la examenul diverselor lucrări de mare precizie ce s'a executat în fața noastră.

Personalul (lucrători și funcționari) este aproape exclusiv românesc, afară de câțiva conducători francezi.

Firma există din 1920 și urmărește cu tenacitate educația profesională a ucenicilor săi, cari în curând vor deveni unități excelente.

Contabilitatea industrială este foarte interesantă, având fișe pentru fiecare bucată care se dă în lucru, fie că e de comandă sau se lucrează pentru stoc, așa că se cunoaște exact

prețul de cost, ca material mâna de lucru și cota de speze generale, pentru fiecare piesă eșită din fabricație.

Iată o industrie care ne face cinste. **Brateș**

COLEGIALE

Primim de la *Union des Associations des Anciens Eléves des Ecoles suvérieures de commerce din Paris*, următoarea scrisoare adresată Directorului nostru, din care se vede interesul ce colegii noștri din Franța poartă mișcări noastre și sentimentele pe cari le nutresc față de noi, pentru care le suntem recunoscători:

Monsieur et Cher confrère,

J'ai bien reçu votre lettre du 8 déc. 1926 et suis heureux de l'occasion qu'elle me donne de vous dire avec quel intérêt je suis votre *Revista Generală de Comerț și Contabilitate*. Je vous remercie des citations que vous faites de notre *Bulletin*.

De mon côté je cite fréquemment votre revue, soit dans la Bibliographie, soit dans les rubriques, Vie Economique, Enseignement technique ou Ecoles et Associations étrangères suivant les cas.

En effet, *nous suivons en France avec interêt les affaires roumaines*. Vous en trouverez, témoignage dans notre *Bulletin* pour citer seulement notre dernier No. pp. 22 et 37. Et *nous apprécions grandement la collaboration si active que vous apportez au haut enseignement commercial.*

— Colegul nostru, d-l Erminio Begotti, subdirector Banca Agricolă Constanța, a fost ales cenzor la Banca Populară „Steagul Dobrogei și supleant la „Techirghiol Sat” Soc. an.

— D-l *Nic. Martinescu*, a fost numit Consul onorar al Mexicului pentru România.

— D-l *Leonida Gheorghiu*, Profesor și directorul Băncii Naționale a României, Iași, e fost decorat cu „Răsplata muncii pentru învățământ cl. I.

— D-nii *V. Stoicovici* și *V. M. Ioachim* au fost numiți censori la soc. anon. *„Gurile Dunării.”*

— D-l *N. Butculescu*, a fost ales Președinte al soc. anon. Balcic-Ekrene.

— Domnul *Toma Voiculescu*, a fost însărcinat să întocmească un inventar al bunurilor Municipiului Ploești,—în vederea întocmirii bilanțului.

— D-l *C. Bălăcescu*, a fost înaintat director cl. II în Ministerul de Industrie și Comerț.

INFORMAȚII

Catalogul de presă
Rudolf Mosse ediția 1927

Am primit la redacție noua ediție (a treia), din *Catalogul Presei din România* pe 1927, editat de agenția de publicitate Rudolf Mosse, societate anonimă. Bineînțeles, ediția aceasta se prezintă mult mai perfecționată, astfel că ea oferă celor ce utilizează reclama prin presă, un mijloc perfect de orientare.

E fără îndoială, că prin cataloagele acestea, agenția *Rudolf Mosse*, contribuie în bună măsură la progresul presei în România, întrucât pune anual la îndemâna celor interesați datele cele mai noui privitoare la caracteristica, tendința, tariful de anunciuri, etc., ale fiecărei publicații în parte.

O parte interesantă a catalogului este și aceea conținând anunciurile a numeroase ziare și reviste din țară, prin cari editorii, — la rândul lor, — dau și ei celor interesați orientările necesare asupra valorii publicațiilor lor.

In totalul ei, lucrarea: *Catalogul Presei din România*, dovedește deosebită grijă meticuloasă în coordonarea datelor, ca astfel cercetătorul să fie cât mai bine orientat asupra presei românești.

Catalogul se împarte *absolut gratuit*, tuturor întreprinderilor comerciale, industriale și bancare importante. Cele ce eventual nu l'au primit, îl pot cere dela editură: RUDOLF MOSSE, societate anonimă, București, Calea Victoriei, No. 31.

* * *

Sâmbătă 16 Aprilie 1927 a avut loc a 29-a adunare generală ordinară a Societății de Asigurare „Generala" referitoare la gestiunea anului 1926.

Din raportul Consiliului de Administrație rezultă că în acești 29 ani, Societatea a plătit asiguraților despăgubiri de circa 775 milioane lei, iar capitalurile asigurărilor pe viață ce-i sunt azi încredințate depășesc 1 miliard de lei.

Increderea publicului este perfect justificată de fondurile de garanție ale Societății de 218 milioane lei, plasați în ipoteci sigure, în imobile importante din diverse orașe ale țărei și în depozite la bănci, acestea din urmă atingând 77 milioane lei și înfederând cu prisosință marea lichiditate a Soc. „Generala".

Adunarea a hotărît distribuirea unui divident de lei 165 de acțiune, sub deducerea impozitului fiscal.

PENTRU FONDUL „BIBLIOTECA L. BACHELIN".

— Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare, a luat inițiativa procurării unui modest cămin profesorului L. Bachelin, care a instruit peste 25 serii la Școala Comercială Superioară.

In schimbul concursului financiar ce i se va da, D-sa a oferit Corpului bogata sa bibliotecă.

Facem pe această cale un călduros apel la toți colegii, cari l'au avut ca profesor și chiar la acei care nu l'au avut, că să ne dea sprijinul spre a ne achita de o frumoasă datorie față de acela, care o viață întreagă a consacrat-o școalei și iubiților săi elevi.

Corpul Absolvenților Școalelor Com. Superioare, va căuta să ia asupra sa o parte mai importantă din suma ce va fi necesară pentru realizarea scopului ce și-a propus.

Până acum s'au primit următoarele contribuțiuni:

Consiliul Superior al Corpului Contabililor, 5000 lei; Revista Generală de Comerț și Contabilitate, 5000 lei; N. Butculescu, 2000 lei; I. Renner-Anselm, 2000 lei; Marin Munteanu, 1000 lei; D. Mociorniță, 500 lei; Radu Pădure, 500 lei; I. Moisescu, 500 lei; G. I. Ionescu, 500 lei; G. D. Ionescu, 500 lei; Nicu Penescu, 500 lei; Jean Constantinescu 500 lei; V. M. Ioachim, 500 lei; Florian Marinescu, 500 lei; P. Drăgănescu-Brateș, 500 lei; Jean Petrescu, 500 lei; Lazăr Iosif, 500 lei; I. Th. Georgescu, 500 lei; Gh. Plopeanu, 500 lei;

Total lei 22.500

ABONAMENTE INCASATE PRIN M. P.

Școala Superioară, Lipova 120 lei; Ștefan Millea Panciu 200 lei; Banca Putnei Focșani, 600 lei; Academia Comercială Cluj, 150 lei; Banca Generală Brașov, 150 lei; Banca Agrară Cluj, 200 lei; Wolf Oscar Com. Petrești Jud. Alba, 200 lei; Iosif Albon Cluj, 240 lei; S. M. Niculescu Smârdoiasă Teleorman 200 lei; Asoc. Cont. Coop. Buzău, 200 lei; Hotin M. Const. Râmnicu-Vâlcea, 120 lei; I. I. Ceaușescu, C.-Lung, 200 lei; Alex. Tanasie, Băilești Dolj, 120 lei; Aurelian Teodor Odobești, 80 lei; N. C. Bondoc, Cosmești Jud. Tecuci, 120 lei; C. Madgearu Brăila, 200 lei; I. Hagi Paraschiv, Zimnicea 120 lei; George Aburel, Tg.-Mureș, 200 lei; Benedict Rechler, Bacău, 200 lei; Em. Gasparowski, Craiova, 120 lei; Banca Sf. Gheorghe, Vâlcea, 120 lei.

Cărți

Die Goldmarkbitantz de Dr. E. Schmalenbach. Autorul a fost printre cei dintâi, care a relevat influența dezastroasă ce o are deprecierea monetii asupra bilanțurilor, cari, din această cauză, nu mai corespund realității. De aceia încă din 1921, a propus un proect de lege pentru introducerea bilanțului aur. In broșura aceasta, Dr. Schmalenbach supune unei judicioase analize, ordonanța din 28 Dec., 1923 asupra bilanțului aur, ordonanță, pe care o dă în anexă.

Autorul constată că bine a procedat legiuitorul introducând numai obligativitatea bilanțului aur, nu și a contabilității aur; ca măsurător al valorilor se putea lua indexul prețurilor de engros în loc de salar, — ceeace noi credem însă că ar fi fost din contră o greșeală, valoarea dolarului fiind mai ușor de stabilit.

In ceeace privește evaluările, autorul nu este de acord cu dispoziția, care prevede ca maximum de evaluare a imobilizărilor, valoarea din momentul încheierii bilanțului, chiar dacă prin amortizare nu s'ar fi ajuns la această valoare. Este de acord însă cu dispoziția care obligă întreprinderile să pună într'un post separat diferența în plus, între valoarea după registre și valoarea din ziua bilanțului.

Se ocupă apoi de acoperirea pierderilor rezultate din trecerea de la bilanțul hârtie la bilanțul aur, arătând că atunci când se constată că activul nu este suficient se acopere datoriile, ar fi trebuit să se prevadă sau intrdoucerea cererii de declarare în stare de faliment sau acoperirea unei părți din pierdere de acționari.

Cu sistemul actual, spune autorul, reprelungești agonia unor întreprinderi, cari au trăit numai prin iluzia întreținută de inflație.

Broșura este de cel mai mare interes și pentru noi, unde chestiunea bilanțului aur abia este discutată de câțiva specialiști.

Vim

Ocrotirea femeilor și copiilor muncitori de Dr. In. Bălteanu. Autorul și-a ales ca teză de doctorat această importantă problemă socială care formează azi preocuparea tuturor guvernelor. Din bogatul material adunat și comentat de autor, se vede cum cercuri tot mai largi sunt câștigate ideii unei cât mai largi ocrotiri a muncii femeilor și minorilor. In această privință România, cel puțin pe tărâmul legislativ, nu este tocmai în urma altor State, astfel cu mult înainte de a se generaliza măsurile luate pentru ocrotirea femeilor și copiilor, noi aveam regulamentul Dr. Felix, pe care D-l Bălteanu ni-l dă în extenso, reamintind astfel o legiuire aproape uitată.

D-sa se ocupa de aproape de recomandațiunile Biroului Internațional al Muncii și de dispozițiunile introduse în legiuirile noastre, Comentează apoi diversele proecte alcătuite în România pentru protecția femeilor și copiilor, relevând spiritul destul de larg, în care este conceput atât proectul Mârzescu cât și proiectul actualului Ministru al Muncii, D-l Gr. Trancu-Iași.

Din lucrarea d-lui In. Bălteanu transpiră o dorință vie de a face

ca munca să se desfășoare în astfel de condițiuni, ca să se asigure sănătatea și desvoltarea normală a muncitorului atât din punct de vedere fizic cât și din punct de vedere moral.

Acest sentiment este cu atât mai interesant cu cât vine de la un cerșetor, care prin studiile și situația sa, este chemat să aibă un rol de seamă în realizările practice pentru propășirea economiei noastre naționale, — rol, care-i aproape mai mult de elementul patronal decât de elementul salariat.

Lucrarea a fost prezidată de d-l prof. D. R. Ioanițescu, care are cuvinte elogioase bine meritate pentru autor.

Vim.

* * *

Jean Marchal, Notions claires de comptabilité; comptabilité des chefs de maison, administrateurs, ingenieurs et magistrats; comptabilité des commissaires aux comptes et des actionnaires, la autor, Domeniul Lasalle, par Gimont, Ges.

E. Delavelle, Le bilan au point de vue comptable et juridique, La Tour du Pin, Saje, Ed. 1926.

L. Lesiercq et G. Nopére. Comptabilité et organisation des bureaux d'une banque de Comerce, ediția II. 175 pag. Louvère, Belgique, 202. rue M. del Camps.

R. Delaporte. La Comptabilité. Neuilly sur Seine, auenue de Neully, 130.

Albert Dupont. Contribution à l'Histoire de la Comptabilité „Luca Paciolo", l'un de ses fondateurs, 5 frs. La Société de Comptabilité de France, 32, rue de Richelieu, Paris.

Acelaș autor: Les amortissments du copital au point de vue fiscal dans les sociétés par actions. Paris, Sirey, 1926, Prețul 5 frs.

Pount-Bezy. Toulouse, Soubirou, Le secret des affaires devant le Fisc. Prețul 25 frs.

Cantru et **Bellet,** Paris, Fayot, La propriété commerciale. Pr. 15 frs.

Léon Retail, L'Expertise judiciare en matière d'évalution de fonds de commerce. Paris, Dalloz.

Reviste

Analele Economice și Statistice No. 1—2 din Ian.-Febr. 1927 cuprinde: Conferința D-lui Dr. I. N. Angelescu asupra Politicei economice internaționale a României, în care d-sa ajunge la concluzia că România nu poate aderà la un schimb fără nici un fel de restricțiuni și urmează, a-și întări industria printr'o politică de protecțiune.

Expunerea d-lui Prof. Dr. Victor Slăvescu, despre „Noui doctrini în știința întreprinderilor" cuprinde o foarte bogată relevare a literaturii din domeniul științei întreprinderilor expusă în mod cronologic și pe grupe de domenii cercetate, apoi concluziile d-sale, despre rolul științei între-

prinderilor sunt foarte luminoase ,și îndeamnă la cercetarea materialului, științific pe care-l avem la îndemână până acum și care desigur că nu a epuizat tot ceeace se poate spune în acest vast câmp de cercetări.

Relevăm încă articolele d-lor Dr Ernest Ene. „Rolul economic și social al marei proprietăți rurale", și dr. Ion Teodorescu „Indicele prețurilor pe anul 1926, la noi și în alte țări.

Analele Băncilor București, No. 2 Febr. 1927, publică: **Technica stabilizării** de I. D. Protopopescu, studiată din punctul de vedere al modalităților în care această operațiune poate fi făcută și după ce autorul arată și cauzele cari au determinat în mare parte deprecierea monetei noastre, ajunge la concluzia că România din cauza situațiunii sale speciale de țară producătoare de materii prime ca cereale, lemn, petrol, vite, etc. poate să facă stabilizarea cu propriile sale resurse, fără a recurge la creditul străin.

Bursa din București; Informațiuni financiare și bancare: **Bilanțul aur în Ungaria,** ordonanța Ministerului de finanțe Ungar asupra bilanțurilor, etc.

Bursa, economică, financiară, comercială, industrială, București No. 1165—1166, publică: **Momentul de stabilizare**, în care se caută a se arătà, după ce face o expunere a modului cum au încercat s'au făcut stabilizarea în alte țări, ca Franța, Belgia, Polonia, că în prezent sunt momente prielnice unei stabilizări cât mai apropiate; **Industria metalurgică în România**; **Necesitatea regulamentării comerțului de bancă** în România de Prof. Victor Slăvescu (din conferința ținută la Institutul Economic românesc); Cronica financiară. **Sarcinele Sociale ale industriei**, în care se arată că legile speciale pentru ocrotirea muncitorilor; inspecția muncii, încurajarea construcțiilor, vin în prezent să apere în mod inegal asupra întreprinderilor, cari au nevoie, tocmai în interesul propășirii economiei noastre naționale, să fie din contră ajutată și să-i pună la dispoziție credite, iar nu să fie lăsată industria la capriciul autorităților fiscale. **Disponibilitatea de export agricol**; Bursa din Paris; Informațiuni; Afaceri de petrol; Medalia Italiană, cu privire la ratificarea tratatului asupra Basarabiei; Industria și stabilizarea Leului, etc.

Buletinul Institutului Economic Românesc București, No. 12 pe 1926 și No. 1 pe 1927, publică, **Rezolvarea problemei locuințelor populare**, de Dr. Gr. Mladenatz, un studiu interesant și de actualitate, mai ales când de această chestiune se preocupă atât opinia publică cât și conducătorii țării noastre, și în concluzie autorul recomandă **forma acțiunii private, încurajată și controlată de Stat și municipalități**, iar această acțiune o împarte; a) forma capitalistă, întreprinderea cu scop lucrativ; b) acțiunea filantropică și c) acțiunea proprie a celor interesați a avea locuințe. Dintre acestea, cea din urmă, formă sprijinită de Stat și comună a acțiunei celor interesați de a avea locuințe, poate fi cea care să dea rezultatele dorite.

Problema grăsimilor în țara noastră, de Farm. Lt.-Colonel Dr. C. Cerbulescu; **Rezervele și amortizmentele din punct de vedere contabil** de M. I. Mihăilescu, în care autorul face analiza juridică și contabilă a acestor

două forme de prelevări din beneficii, cum și modul cum trebuesc înregisratte, făcând distincție între ceiace sunt amortizări și ceiace sunt rezerve. **Veniturile și averea României Mari**, de Dr. G. D. Creangă, un interesant studiu cu privire la averea națională, și pentru documentare autorul întrebuințează numeroase date statistice și tablouri, dându-ne astfel o vedere de ansamblu asupra importanței reformei fiscale. In concluzie autorul, cere că „politica noi, noi înșine", acest frumos talisman, să fie transformat în dogmă, în crezul nostru, în preocuparea noastră de toate zilele, și că pentru atingerea acestuia, trebue muncă intensă, economie, iar acum, „după ce am câștigat independența politică și întregirea tuturor Românilor, într'un stat unitar, **nu ne este permis**, ținând seamă că viața unui popor este mai lungă decât a unei generații, **să ne vindem independența economică prin concesiuni** pe cari generațiile viitoare nu ni le-ar ierta niciodată."

Activitatea Institutului Economic Românesc, darea de seamă pe cei 5 ani dela înființare și Bilanțul la 31 Dec. 1925. **Problemele construcțiilor populare**, de Dr. Gr. Mladanatz, ca urmare a articolului publicat în No. 12 din 1926.

Buletinul Uniunei Camerelor de Comerț și de Industrie București, No. 2 Febr. 1927 publică: **Greva Minierilor din Anglia** de Gr. I. Michăiescu; **Relațiunile comerciale dintre Elveția și România** de I. Urban; Comunicări din străinătate; Din lucrările Uniunii, etc.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie, Ploești No. 1—2 pe Decembrie 1926 publică: Anul 1926 în Basarabia de Th. A. Știrbu; Mișcarea mărfurilor în gara Chișinău; Informațiuni; Din lucrările Camerei; Tabloul polițelor protestate.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie, Ploești No. 1—2 pe Ian.-Febr. 1927 cuprinde: Din lucrările Camerei și Deciziunile date în anul 1926, de Camera Arbitrală de judecată și de concluziune de pe lângă Bursa de comerț din Ploești.

Buletinul Uniunei Funcționarilor Particulari, Ploești.

Buletinul Curților de Apel București, No. 4 din 15 Febr., 1927 publică deciziunile și hotărârile importante în materie civilă, comercială, legi speciale, și materie fiscală, din care extragem deciziunea fiscală No. 15 din 20 Ianuarie 1927 a Curții de Apel din București secția IV; asupra contribuțiunilor directe:

„Expertiza ordonată de comisia de apel, fiind un mijloc pentru luminarea ei, poate fi înlăturată, de comisie, care să examineze singură registrele, spre a se convinge de cele înserate în ele.

„Când se constată în fapt că în registre nu s'au trecut operațiunile zi cu zi, comisia poate să le înlăture și să facă impunerea prin apreciere."

Prin această decizie se pune din nou în discuție trecerea în registre zi cu zi a aperațiunilor, care fusese soluționate prin deciziunea comercială No. 209 bis a Curței de apel din București, Secția II-a, publicată în revista noastră la pag. 445 din 1925 în sensul că nu toate întreprinderile fac

zilnic operațiuni și ca atare este posibilă trecerea lor sub o singură dată, însă făcând mențiune de data efectuărei acelei operațiuni.

Curierul Judiciar București, No. 6, 8, 9 și 10 cuprinde: **Dolul în** convențiuni, dolul în concepția și legislația modernă, de N. G. Vrăbiescu; Executarea sentințelor străine în România de M. Oncescu-Beștelei; Unificarea Codurilor de Lucian Borcia; Imunitatea de jurisdicțiune a Consulilor și funcționarilor consulari străini în România; jurisprudență.

Cooperatorul revistă pentru propagandă cooperatistă R.-Sărat No. 1 din 1927.

Economia Națională București, No. 2 Febr. 1927, publică: **Sporirea impozitului proprietății reclădite** de prof. G. Tașcă, în care autorul examinează în amănunțime sporirea acestui impozit prin legea din 20 Dec. 1926 și-l găsește nedrept, întrucât nu ține seamă de sarcinele proprietății decât într'o mică măsură la impunerea la global, scoțând în evidență că la noi ajunge acest impozit la 27% pe când în Franța numai la 11%. Găsește apoi că legea Titulescu care nu s'a aplicat era mai puțin împovorătoare ca cea de acum, și în fine autorul face o aspră critică a politicei noastre economice în timpul guvernării liberale, prin taxe mari la export din care cauză a scăzut cifra exportului nostru.

Problema energetică a Suediei, de Ing. I. Fundățeanu; **Morfologia Socială** de Ioan G. Popescu, în care relevă importanța stabilirii de monografii ale satelor și orașelor noastre, de care chestiune se ocupă Institutul Social Român și în special d-l prof. D. Gusti la seminarul său de Sociologie. Arată și alte începuturi în această direcție însă din cauza metodei întrebuințate atunci nu a putut da rezultatele dorite, și se speră că prin metoda monografică adoptată de d-l Gusti se va obține cele mai bune rezultate, mai ținând seama că în slujba acestor idei de cercetări sociale se găsește o mână de oameni a căror vrednicie nu ne lasă nicio îndoială, fiind la înălțimea priceperii conducătorului lor.

O sărbătoare a științei, centenarul lui Marcel Berthelot de Ion Bold; Congresul Regional al Băncilor Populare și al Cooperativelor la Craiova; **Problema monetară română** judecată de un economist italian, de prof. G. Alessio dela Univ. din Padova; etc.

Natura București, No. 2 din 15 Februarie 1927 publică: Serbarea împărțirii premiilor Nobel de Dr. Eug. Chirnoagă; Primejdia otrăvirilor cu argint viu după Alfred Stock, de G. G. Longinescu; Canalul de Panama de Ing. N. Petrescu; Pentru monumentul d-rului Istrati de G. G. Longinescu; Viața eternă în ceruri de Z. C. Arbure.

Revista Societăților și a Dreptului Comercial București, No. 2 Febr. și No. 3 Martie 1927, cuprinde: Jurisprudență.

Revista Economică, buletinul oficial al Camerei de Comerț și Industrie din **Oradia** cuprinde: din lucrările Camerei.

Revista financiară, comercială, industrială Oradia, Martie 1927.

România Industrială Bucureşti, No. 684 Ianuarie 1927, în care publică între altele: **Regularea internaţională a dreptului cambial,** chestiune de care se ocupă Camera de Comerţ Internaţională de pe lângă Liga Naţiunilor dela Geneva, în senzul de a unifica pentru toate ţările legislaţia cambială, spre a puteà astfel circulà mai uşor, şi prin aceasta aducând servicii mari chiar băncilor.

Carpaţii, ziar Braşov.

Danubiul, ziar economic şi financiar, Bucureşti, C. Victoriei No. 31.

Oltenia Economică, organ săptămânal al Sfatului Negustoresc Craiova.

Gazeta Satelor, Jorăşti-Covurlui, No. 4—5 publică: Intre religie şi cooperaţie de Pr. C. Andrei; Congresul regional al Băncilor Populare dela Galaţi, la care a luat parte şi Corpul Contabililor prin reprezentanţii săi, d. N. Butculescu, V. M. Ioachim, N. Arghir şi A. G. Galan,

Informaţiuni Economice No. 37 din 26 Februarie 1927.

Viitorul ziar politic, Bucureşti, str. Academiei.

* * *

Rivista Bancaria. Anno VIII, No. 1 pe Ianuarie 1927, conţine un studiu al d-lui F. Flora asupra **Bilanţului Căilor Ferate de Stat Italiene pe 1925—26** bazat pe Darea de seamă oficială a acestei administraţiuni pentru exerciţiul 1925—26, din care reţinem aceste constatări caracteristice:

In primul rând pe exerciţiul 1924—25 şi 1925—26 (socotit un exerciţiu dela 1 Iulie la 30 Iunie următor), rezultă excedente între încasările provenite: din tariful feroviar, diverse şi ocazionale, intrări din navigaţie (care face legătură între diferitele capete de linii ferate) şi între plăţile făcute ca: personalul, combustibilul, dobânzile şi amortizarea capitalului învestit după 1905, conservarea patrimoniului („cuprinzând repararea daunelor cauzate de forţă majoră, reînoirea părţii metalice a armamentului şi reînnoirea materialului rulant") precum şi diverse speze. Aceste excedente dau în 1924—25 Lit 175 milioane şi în 1925—26 Lit 378 milioane, sume care încep a depăşi procentul anual de vărsat obligaţiilor la Tezaur. Din compunerea acestor cifre, autorul constată că în Italia, Căile ferate nu mai sunt o povară pe contribuabil, pentru menţinerea lor curentă.

Dar aceste excedenţe nu s'au realizat în dauna, traficului, ci din contră au mers paralel cu desvoltarea, îmbunătăţirea şi eftenirea lui. Astfel pe când cheltuelile pe 1926, comparate cu cele din 1913, sunt de 7 ori mai mari, costul transportului mărfurilor s'a urcat numai de 5 ori, în acelaş interval. Este în compararea acestor proporţii o situaţie cu care, în adevăr, administraţia Căilor Ferate Italiene se mândreşte, fiindcă ea este rezultatul unei chibzuite îmbunătăţiri technice: economisirea combustibilului, mărirea tonajului trenurilor; reducerea greutăţei moarte a vehiculelor; mărirea capacităţei vagoanelor şi utilizarea la maximum a acestei capacităţi; mărirea puterei de tracţiune a locomotivelor; întrebuinţarea şi manevrarea vechiculelor cu cea mai mare parcimoniozitate; sistematizarea ma-

noperei, îmbunătățireai instalațiilor și a materialului, cu un cuvânt excluderea tuturor elementelor de prisos, care pe lângă că costau dar și îngreuiau bunul mers al lucrurilor. Toate aceste îmbunătățiri par neînsemnate dacă sunt considerate în mod separat, unitar, însă raportate la cele 65 milioane tone de marfă transportată în 1925—26, dau o economie considerabilă de muncă și materiale care au servit la desvoltarea întregului trafic.

Ultima parte a acestui studiu se ocupă de cererea, des repetată în timpul din urmă, de a se reduce costul transportului și autorul, arătând că excedentul de 378 milioane, care reprezintă o remunerație de abia 1,27 la sută la capitalul investit, poate fi lesne absorbit de o sporire cu 10 la sută a cheltuelilor, conchide la recomandarea unei politici de prudență care să permită dezvoltarea și mai departe a acestei întreprinderi naționale.

Alte câteva articole tot atât de importante tratează despre „Consorțiul Național", dacă „Băncile creiază creditul?", „Considerațiuni asupra situației Tezaurului și a circulațiunei monetare Italiene", numere indice, etc. Ni se dă o substanțială colecțiune de jurisprudenlța și o bogată recenzie de lucrări și publicațiuni financiare și diferite tablouri statistice.

N. K. C.

Arhiv für das Revision und Treuhandwesen Leipzig No. 1. Această revistă își propune cu începerea acestui număr să se ocupe exclusiv cu chestiunile de revizuire, expertize contabile, control comercial etc. Relevăm articolul d-lui Bünger, privitor la „Regulamentarea profesională prin lege sau prin o ganizațiuni private", comentând o lucrare a prof. Sillen Stochholm: Privire internațională—asupra organizării, verificării registrelor și asupra instituției censorilor",—lucrare despre care ne vom ocupa în numerele viitoare.

D-l Sillen nu este partizanul legiferării pentrucă spune D-sa: „Experiența de până acum a arătat că instituția experților contabili și censorilor poate progresa și fără intervenția legiuitorului și că nu sunt totdeauna cu folos măsurile „legislative pentru apărarea profesiunii, mai as dacă se iau într'un timp când această specialitate nu și-a putut câștiga atențiunea vieței economice."

D-l Bünger combate acest principiu cel puțin pentru țara sa, germană, și cere împreună cu mai toate organizațiunile: „Regulamentare pe bază de lege și desvoltarea profesiunei prin sine însăși.

De un monopol, cu mspune d-l Sillen nu poate fi vorba când orice poate intra, însă pericolul ar fi când prin lege s'ar creia o organizație limitată, punând ușoare condiții în ceeace privește pregătirea teoretică și practică. Când însă se cere numai o solidă pregătire teoretică și practică, fără nici un rold e limită nu poate fi vorba de nici un monopol.

Revista cuprinde și alte articole interesante ca: **Bilanțul de lichidare** la societățile în nume colectiv de Dr. Fisolier, etc.

Ne radiem în totul la concluziunile D-lui Bünger, care credem noi pune chestiunea pe adevăratul tărâm.

Bulletin de l'Union des anciens élèves de Ecoles supérieures de Commerce, Paris, No. 453 Februarie 1927 publică: Cronica lunii, în care

enumeră evenimentele importante ce au avut loc în lumea economică; Descrierea unui voiaj în America; Din lucrările Uniunii; Învățământul technic, în care menționează despre scurta dare de seamă asupra inaugurării Palàtului Academiei Comerciale din București, lăudând realizarea unei astfel de opere în acest timp de criză și materialism.

Bulletin de la Société de Comptabilité de France, Paris, No. 27 pentru al III-lea trimestru din 1926, publică: Din lucrările și comunicările societății; Darea de seamă a Congresului Experților contabili, ținut la Amsterdam în Iulie 1926; Inventarul, cum se stabilește și estimațiunea sa, un studiu important datorit D-lui Alex. Guesnon,

Le Comptable, Bruxelles, No. 2 pe Februarie 1927, publică: Bilanțul aur, în care se studiază modalitatea stabilirii unui bilanț cu valori juste, ținând seamă de investițiuni dinainte de 1914 și apoi de cele după această dată.

Gradul de lichiditate sau fondul de roulement, din care reese că fondul de roulement se calculează, după repartizarea beneficiului, ținând seamă de activul imobilizat și de pasivul întreprinderii către ea însăși, sau activul realizabil și disponibil și pasivul către terți.

Păstrarea registrelor de comerț. Vânzările Cif sau Caf.

Uniunea Experților Contabili din Belgia, a întocmit un proect de lege pentru reglementarea profesiunei de expert contabil, prevăzându-sé între condițiuni, diploma universitară.

La Comptabilité et les Affaires Paris, No. 4 Februarie 1927 publică: Contabilizarea comenzilor, de Alfred Berran. Critica Bournisien, Răspuns lui Bournisien. Asimilarea funcțiunilor de administrator delegat și de administrator-director din punct de vedere fiscal și din punct de vedere juridic, de Jacques Chalbin, în care se arată că s'a recunoscut de administrația fiscală că aceste două funcțiuni sunt asimilabile și că nici o distincție nu trebue făcută în ceia ce privește baza impunerilor renumerației lor,—asemenea în ceia ce privește revocarea lor.

Comentarii asupra unor deciziuni judiciare în materie comercială și chestiuni fiscale.

Contabilitatea și mașinele, de M. Loiseau, în care autorul studiază modul de a face o legătură, în scop de a ușura lucrul în biurou, între mașină de scris și de calculat.

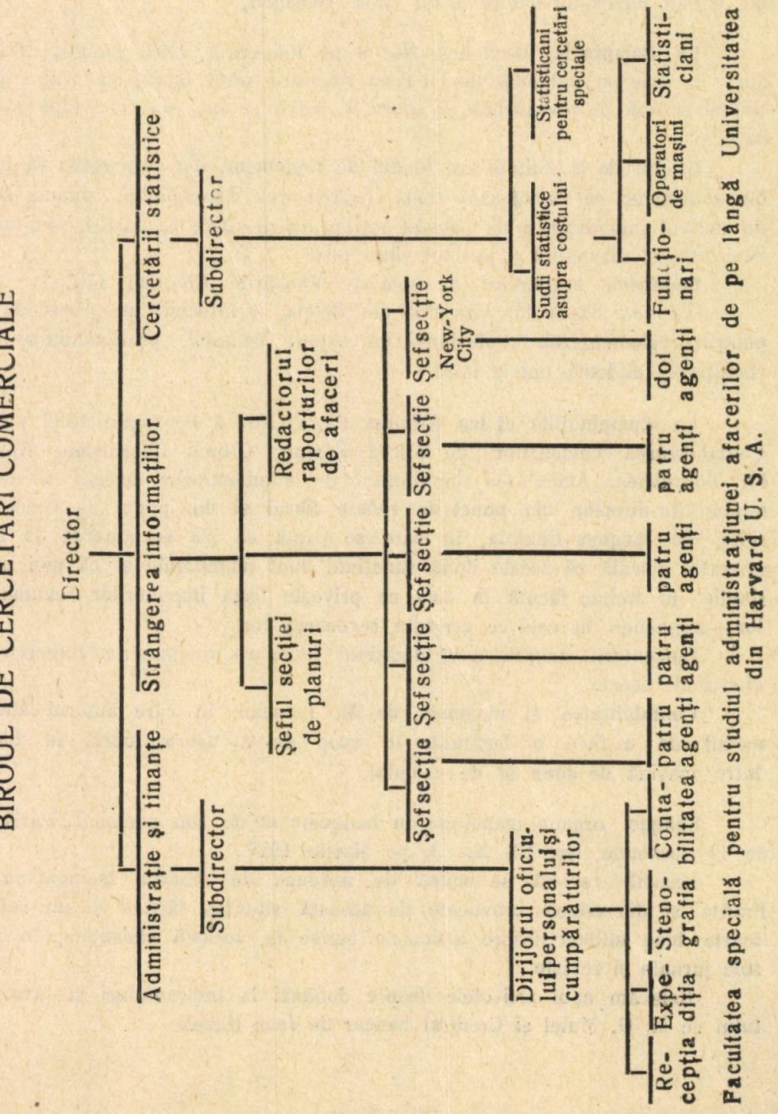
Banque organe technique du banqueir et de son personal. Paris, rue de la Sorbonne, No. 16, No. 3, pe Martie 1927.

Această revistă se ocupă de aproape de situația momentană din Franța și din crizele provocate de această situație, făcând și un rezumat foarte bine stilizat despre articolele scrise în această chestiune, în diversele jurnale și reviste.

Relevăm apoi articolele despre dobânzi la împrumuturi și taxa scontului de M. G. Mutel și Creditul bancar de Jean Haven.

Maanderblaad voor Accontancy en Bedrijfshuishoudkunde No. 10 Amsterdam, conține un articol al d-lui Prof. G. F. Dorio despre Biroul de cercetări comerciale, de pe lângă Harvard University, creiat în 1911 pentru a se ocupà de problemele vieței comerciale și pentruca educația comercială care se împarte cu atâta competință la acea universitate, să fie bazată pe o experiență temeinică. Dela 1920 până la 1926 biuroul a strâns și tratat 5238 de probleme și cazuri.

Ca rezultat al cercetărilor, dăm următoarea schemă de organizare interioară a biuroului pentru cercetările științifice cu privire la întreprinderile comerciale.



Facultatea specială pentru studiul administrațiunei afacerilor de pe lângă Universitatea din Harvard U. S. A.

„STEAUA ELECTRICĂ“ Societate Anonimă Română

Activ — ***Bilanțul General la 31 Decembrie 1926*** — **Pasiv**

Investițiuni	88.615.475	59	Capital	50.000.000	—
Numerar	141.726	35	Fond de rezervă	787.500	—
Depoul de mărfuri	4.394.107	95	Fond pentru amortizări	26.081.214	81
Conturi debitoare	10.316.246	25	Cassa de pensiuni	340.740	17
			Conturi creditoare	23.536.770	51
			Beneficiul	2.721.324	65
	103.467.556	14		103.467.556	14

Președinte, **Principele Barbu Știrbey** — Șeful Serviciului Contabilității, *S. Feyns*

Comitetul de Direcție: *Constantin D. Bușilă, Jules Neny*

Verificat și găsit conform cu registrele. Cenzori: *Sabin Henzel, Petre Marinescu, Ion Motaș*

„ELECTRICA“ Societate Anonimă Română

Activ — ***Bilanțul General la 31 Decembrie 1926*** — **Pasiv**

Investițiuni (clădiri, mașini, conducte, etc.)	285.319.933	34	Capital în acțiuni		64.000.000	—
Efecte publice și acțiuni	4.016.453	—	Fond de rezervă		6.825.000	—
Numerar în cassă și la bănci	27.994.367	05	Fond pentru amortizări		88.390.417	23
Depoul de mărfuri	26.937.563	23	Fond pentru diferențe de curs		15.750.000	—
Conturi debitoare	102.343.215	46	Dividende neachitate		808.886	99
			Conturi creditoare		252.881.227	64
			Beneficiul:			
			Report din anul 1925	348.159,58		
			Beneficiul anului 1926	18.207.840,64	18.556.000	22
	447.211.532	08			447.211.532	08

Președinte, **Constantin Chiru** — Șeful Serviciului Contabilității, *S. Feyns*

Administrator-Delegat, **Constantin D. Bușilă**

Verificat și găsit conform cu registrele

Cenzori: *M. Georgescu*, expert-contabil, *Gh. Nitu*, expert contabil, *C. T. Teodorescu*

SITUA

BANCILOR

Data	Taxa scontului	BANCILE DE EMISIUNE DIN	Moneta
7 April. 1927	5%	Anglia, Bank of England	L.-ster.
31 Martie „	6%	Austria, Banque Nationale	Schilling
31 „ „	6%	Belgia, „ „	Belga
31 „ „	5%	Cehoslovacia, Banque Nationale .	Cor. Cehe
31 „ „	5%	Danemarca, „ „ . . .	„ Dan.
31 „ „	3½ %	Elveția, „ „ . . .	Frs. Elv.
7 April. „	5½ %	France, Banque de France	„ Fr.
31 Martie „	5%	Germania, Reichsbank	R.-mk.
7 April. „	11%	Grecia, Banque Nationale	Drahma
28 Febr. „	7%	Italia, Banca d'Italia	Lit.
22 Martie „	6%	Jugoslavia, Banque Nationale . .	Dinar
31 „ „	4½ %	Norvegia, Banque de Norvège . .	Cor. Norv.
4 April. „	3½ %	Olanda, Banque Néerlandaise . .	Florin
2 Martie „	8%	Portugalia, Banque de Port . . .	Escudo
19 „ „	6%	*România*, Banca Națională	Leu
26 „ „	5%	Spania, Banque d'Espagné	eseta
2 April. „	4½ %	Suedia, „ Royale	Cor. Sued.
30 Martie „	4%	Statele Unite, Federal Rezervbanks	Dollar
23 „ „	6%	Ungaria, Banque Nationale . . .	Pengö
16 „ „	?	Uniunea Sovietelor ruse Banca Statului	Cervonț

ȚIUNEA

DE EMISIUNE

Circulația	Stoc de acoperire	OBSERVAȚIUNI AUR	ARGINT
137.859.345	151.300.457	aur	
882.776.000	496.986.000	rezervă metalică	
9.308.142.600	3.164.085.097	aur	
7.028.041.000	1.049.645.000	aur și argint	
360.857.215	207.332.742	192.715.827	14.616.915
838.152.790	530.420 051	458.169.776	72.250.275
53.350 830.000	5.890.083 000	*a)*	
3.588 706.000	1.851.669 000	*b)*	
—	—		
17.816.076.700	2.581.765.655	*c)*	
5.469.146 049	104 919.461	87.381.594	17.537.867
323.636.000	147.229.000	aur	
819.710.000	446.728.000	aur si argint	
1 810.401.537	194.078.460	*d)*	
21.629.773.637	1.348.468.945	*e)*	
4.256.297.025	3.285.996.888	2.588.419.044	697.577.844
52[illegible].813.000	222 298.000	rez. metalică	
1.711.340.000	3.021.900.000	aur	
367.334.335	256.646 086	rez. metalică	
86.24[illegible].163	27.852 250	*f)*	
		a) Frs. fr. 3.683.507.000	aur în cassă
		„ „ 1.804.321 000	„ „ străinătate
		„ „ 342 255.000	argint în cassă
		b) R. mk. 1.750.251.000	aur în cassă
		„ 101.388.000	„ „ străinătate
		c) Lit. 1.250.609 905	aur și argint
		„ 1.331.155·750	disp. și trate
		d) Esc. 185 471.280	disp. în trate
		„ 8.577.180	monete
		e) Lei 126.451.637	aur monete
		„ 19 037.626	„ lingouri
		„ 428.139.680	„ depozitat
		„ 784.870 000	disp. și trate
		f) Cerv. 16.440 034	aur în cassă
		„ 3.038.356	platină
		„ 8.373 860	monete străine

BANCA DE SCONT A ROMÂNIEI

BILANȚ

ACTIV — Incheiat la 31

Cassa	18.204.888	—
Efecte publice și acțiuni	36.868.015	—
Portofoliu: (Efecte scontate, efecte de cont (curent ..... 255.728.700.—	291.903.492	—
Conturi curente dabitoare	677.036.046	—
Mobilier	9	—
Imobile. { Localurile centralei și sucursalelor ... 12.969.435.— { Dobândite din creanțe hipotecare .. 6.551.299.—	19.521.034	—
Efecte spre incasare	31.724.148	—
Corespondenți de incasări	29.326.723	—
Diverse conturi	18.358.583	—
Cassa de pensiuni a funcționarilor băncii		
Efecte publice în val. nom. ..... 5.405.000,—		
	1.122.942.938	—
Efecte de cont curent	255.728.000	—
Mărfuri, efecte publice, cesiuni, ipoteci, etc., in garanție	475.052.440	—
Debitori pentru scrisori de garanție și avaluri date de bancă	20.421.024	—
Giruri date de bancă pentru datoria as. societăți „Electrica"	28.983.073	—
Depozite libere	76.987.796	—
Cauțiuni de gestiune	370.000	—
Acreditive	5.807.740	—
Diverse conturi	41.042.330	—

Contul de Profit

DEBIT — Incheiat la 31

Cheltueli de administrație { Salarii și gratificații .... 18.709.629,— { Diverse .... 12.872.777,—	31.582.406	41
Pierderi la creanțe în valută forte, la creanțe lichidate conform legii agrare, amortizări diverse și fondul de amortisment pentru creanțe dubioase	56.862.700	67
Beneficiul net pe 1926	14.700.000	—
	103.145.167	08

Președinte, *D. Dobrescu*

Șeful contabilității, *I. G*

Verificat ș

Cenzori; *A. A. Lăzărescu, C. L, Naumescu,*

GENERAL

Decembrie 1926 — PASIV

Capital	80.000.000	—
Fond de rezarvă { Statutar 37.505 577,—		
Special 4.500.000,—		
Pentru creanțe dub. 12.033.331,—	54.038.908	—
Cassa de pensiuni și ajutor a funcționarilor băncii, efecte publice în val. nom 5.405 000,—		
Numerar	2.863213	—
Angajamente de reescont la Banca Națională a României	416.039.409	—
Conturi curente și depuneri spre fructificare.	407.288.099	—
Cecuri de ordine de plată	18.358.351	—
Dividende neachitate	1.606 885	—
Remitenți de incasări	74.937.444	—
Diverse conturi	53.110.629	—
Profit și pierdere: Beneficiul net pe anul 1626	14.700.000	—
	1.122.942.938	—
Depunători de efecte de cont curent	255.728.000	—
Depunători de mărfuri, efecte publice, cesiuni, ipoteci, etc., în garanție	475.052.440	—
Angajamente pentru scrisori de garanție și avalnri date de bancă	20.421.024	—
Angajamente pentru giruri date de bancă pentru datoria as. soc. „Electrica“	28.983.073	—
Diverse depozite libere	76 987.796	—
Depuneri de cauțiuni de gestiune	370.000	—
Diverși acrediați	5.807 740	—
Diverse conturi	41.042.330	—

și Pierdere

Decembrie 1926 — CREDIT

Bereficiile realizate din dobânzi, comisioane, venitul efectelor publice, etc	103 145.167	08
	103.145.167	08

Director, *R. Șeitan.*

Cimpu, expert-contabil.

găsit exat,

expert-contabil *I. D. Clinceanu.*

Bilanțul General, al Băncii Industriale și Comerciale din Piatra-N.

ACTIV — *Incheiat la 31 Decembrie 1926* — **PASIV**

Cassa	9.258.433	—		Capital	10.000.000	—	
Cupoane	2.682	—		Fond de rezervă	4.700.000	—	
Portofoliu	21.388.504	—		Fond pentru amortizarea creanțelor dubioase	2.100.000	—	
Conturi corente debitoare	52.423.677	—		Fond de prevedere	178.200	—	
Participațiuni	687.415	—		Fond Dumitru și Ecaterina Lalu	654.430	—	
Efecte publice valoarea nominală 2.424.150,—	1.181.077	—		Depuneri spre fructificare	45.9 3.516	—	
Acțiuni val nom. 1.550.875,—	1.291.800	—		Conturi corente creditoare	6.781.545	—	
Imobil	2.700.000	—		Angajamente pentru efecte reescontate	14.533.407	—	
Mobilier	1	—		Dividende neridicate	40.650	—	
				Reescontul anului viitor	482.841	—	
				Beneficiul net	3.550.000	—	
Conturi de ordine			46.266.342 —	Conturi de ordine			46.266.432 —
			88.933.589 —				88.933.589 —

Contul de Profit și Pierdere

DEBIT — *Incheiat la 31 Decembrie 1926* — **CREDIT**

Cheltuieli Generale			2.930.891 —	Diverse beneficii din dobânzi, comisioane participațiuni, etc.			9.346 218 —
Impozite			633.971 —				
Fonduri pentru amortizarea creanțelor dubioase			830.444 —				
Diverse amort. și difer. de curs			1.400.942 —				
Beneficiu net			3.550.000 —				
			9.346.218 —				9.346.218 —

Președintele consiliului de administrație **Spiru D. Lalul** — Director **Ioan A. Georgescu** — Șeful Contabilității **D. T. Botez**

În conformitate cu art. 186 cod. com. am examinat prezentul cont și l'am găsit în concordanță cu registrele.

Cenzori: *Dr. D. Ierinici, G. Grigoriu, Martin Stamm, contabil autorizat.*

„L E T E A“

Prima societate română pentru fabricarea de hârtie

ACTIV — *Bilanț general încheiat la 31 Decembrie 1926* — **PASIV**

Cassa			201.776	45	Capital		72.000.000 —
Efecte publice și acțiuni			4.272.000	—	Fond de rezervă statutar		5.371 953 67
Diverși debitori			77.047.394	25	„ „ „ special		32.000 —
Imobile dinainte de războiu	3.086 826.21				„ pentru amortizarea fabricei		42.133.324 55
„ după „	8.696.037.39		11.782.863	60	„ „ refacerea „		4.503.700 —
Mașini dinainte de războiu	2.098.884.39				Cassa de pensiuni a funcționarilor și lucrăt		4.401.274 68
„ după „	59.378 521.90		61.477.406	29	Diverși creditori		62.116 147 85
Imobile în participație			7.941.838	01	Dividende neechitate pe 1921—1925		187.066 35
Mobilier și unelte			1.967.284	61	Benefic. net reportat din 1925	1.000.000,—	
Materiale și hârtie în depozit			54.240.337	65	„ „ pe anul 1926	27.185.433.76	26.185.433 76
			218.930.905	86			218.930.900 86
Conturi de ordine		15.600.000			Conturi de ordine	15.600.000,—	

Președinte, *Ing. D. Matac.* — Administrator-delegat, *Const. I, Brătinnu.*

Secretar, *Al. Buzescu*, expert-centabil.

Censori; *L. Șerban, Eleuterie Gh. Ionescu, Dr. D, Hurmuzescu, I. Pictorian, St. Gr. Popescu.*

BANCA CARPAȚILOR

SOCIETATE ANONIMĂ

BILANȚUL GENERAL încheiat la 31 Decembrie 1926

Activ				Pasiv			
Cassa: Numerar în cassă și disponibili la Bănci	2.916.386	72		Capital			20.000.000 —
Cupoane exigibile	185.005	35	3.101.927 07	Fond de rezervă	1.351.791	21	
Portofoliu { Ef. în portofoliu	13.941.968	50		Fond cultural	5.742	61	
„ Reescontate	10.902.146	—	24.845.113 50	Fond de pensii și ajutor pt. funcționari	946.280	—	
Conturi curente debitoare			60.049.587 16	Fond de rezervă pentru creanțe dubioase	201.733	50	2.505.547 32
Participațiuni: Valoare Nominală 4.564.000,—			9.721.320 —	Conturi curente creditoare	33.047.467	47	
Acțiuni și efecte publice: Valoare nominală 1.722.029,—			1.304.499 —	Depuneri spre fructificare	14.403.992	50	47.451.459 77
Efectele fondului de pensiuni			525.000 —	Diverse conturi			3.377.443 50
Conturi de valori			3.343.052 45	Ordine de plată			98.318 50
Mobilier și case de fier			507.006 95	Deponenți de efecte de cont curent			12.091.264 50
				Angajamente de reescont			10.903.145 —
				Profit și pierdere: Beneficiu net pe anul 1926	6.039.782	54	
				Report din anul 1925	1.000.000	—	7.039.792 54
Conturi de ordine			79.116.552 —	Conturi de ordine			79.116.552 —
			103.396.971 13				103.396.971 13

Președintele Consiliului de Administrație
(ss) **G. G. Mironescu**

Director
(ss) **I. Garoiu**

Șeful Contabilității
(ss) *J. Marinescu*, expert-contabil

Verificat prezentul Bilanț conform art. 186 Cod. Com. și găsit în concordanță cu registrele
Cenzori: (ss) *V. Bertianu*, expert contabil, (ss) *N. Oprescu*, (ss) *Em. Steriu*

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

BUCUREŞTI

ACTIV — *Bilanţul general încheiat la 31 Decembrie 1926* — **PASIV**

Cassa:					
Numerar disponibil la Banca Naţională a României, monezi, cupoane exigibile .		172.605.917	90		
Corespondenţii noştri		142.182.852	25		
Portofoliu:					
Efecte de primit		315.252.146	15		
Titluri şi participaţiuni:					
Efecte publice	707.858.—				
Acţiuni	19.731.387,37	20.439.245	37		
Participaţiuni şi sindicate		49.696.092	90		
Avansuri garantate cu:					
Efecte comerciale	25.540.723,65				
Titluri	62.484 707,85				
Ipoteci	65 561.407.40				
Cereale, mărf. şi documente	29.580.304 25				
Cesiuni şi garanţii	139.109.228,79	322.276.371	94		
Debitori în cont curent:					
Bănci şi Bancheri	76.242.006,27				
Diverşi debitori	333.286 130,45	410.068.136	72		
Debitori prin aval. şi scrisori de garanţii 36.396.591.56					
Imobile		18.712.521	95		
Mobilier, casse de fier şi safes. . . .		1	—		
Cassa de pensii a funcţionarilor:					
Efec. publ. val. nom. 4.175.000,—					
		1.451.293.286	18		1.451.293.286 18
Cauţiuni de gestiune		495.000	—	Depunători cauţiuni de gestiune . . .	495.000 —
				Capital	100.000.000 —
				Rezerve	24.417.218 93
				Cassa de pensii a funcţionarilor:	
				Numerar	2.291.364 97
				Efec. publ. val. nom. 4.175.000,—	
				Dividende nereclamate	455 287 25
				Conturi curente creditoare	167.740.033 93
				Angajamente de reescont la B-ca Naţională a României	114.805.041 60
				Depuneri la vedere şi pe termen fix . .	986.900.780 05
				Cecuri şi dispoziţiuni neprezentate spre plată	27.909.855 59
				Garanţii prin aval. şi scrisori de garanţii 36.396.591,56	
				Cont tranzitoriu	9.875.683 31
				Profit şi pierdere	16.898.020 55

Consiliul de administraţie — Verificat şi găsit conform cu datele din registrele de contabilitate. — *Şeful contabilităţii:* **Oscar Neiger**

Censori: *Locotenent-colonel N. Drossu, N. E. Halergi, C. Ştefănescu-Brăila, Sergiu Zamfirescu*

BANK OF ROUMANIA LIMITED

Capital lire sterline 300.000 = lei 7.500.000 deplin vărsat, din care sucursala Bucureşti capital lire sterline 260.000 = lei 6.500.000

SEDIUL LONDRA

Activ — *Bilanţul sucursalei Bucureşti încheiat la 31 Decemvrie 1926* — Pasiv

Cassa	67.570.043,02				
Banca Naţională a României .	11.686.422.8	79.256.465	91		
Debitori în cont-curent, efecte scontate şi alte valori		270.576.640	37		
				Capital sucursala Bucureşti lire sterline 260.000 = lei	6.500.000 —
				Centrala şi creditorii în cont curent . .	283.224.419 16
				Efecte reescontate	44.435.000 —
				Rezervă pentru creanţe dubioase	3.150.000 —
				Beneficiul la 31 Decemvrie 1926, care servă pentru acoperirea pierderii provocată de deprecierea valutei asupra capitalului sucursalei	12.523.687 12
		349.833.106	28		349.833.106 28

N. B. Lira sterlină cursul mediu în anul 1926 = lei 1.070.

Debit — *Contul de profit şi pierdere încheiat la 31 Decemvrie 1926* — Credit

Cheltueli de administraţie, chirie, etc. .		25.605.798	44	Dobânzi, comisioane, etc.	40.279.485 50
Rezervă pentru creanţe dubioase		3.150.000	—		
Beneficiul net la 31 Decemvrie 1926 . . .		12.523.687	12		
		40.279.485	56		40.279.485 56

Şeful contabilităţii, *A. J. A. Rogers*

Bank of Roumania Limited
H. R. Saltmarsh, A. Friedmann

BILANŢUL GENERAL

AL BĂNCEI FRANCO-ROMANE DE COMERŢ ŞI INDUSTRIE

Incheiat pe exerciţiul 1 Ianuarie — 31 Decembre 1926.

ACTIV

Acţiuni de plasat	—	—	40.000.000	—
Casa	93.432.658	65	—	—
Disponibil la Bănci	4.487.437	83	97.920.096	48
Portofoliu Scont	359 372.848	56	—	—
Avansuri garantate	228 [illegible]70.5[illegible]0	82	—	—
Conturi curente	[illegible]0.[illegible]57.759	10	638 601.128	48
Fonduri publ. şi act. propr. ns	—	—	22.973.524	21
Imobile . . . . 20.775.[illegible]3,10	—	—	—	—
Amortizări . . 1.067 432,30	19.708.400	80	—	—
Mobilier . . . 5.021.473,05	—	—	—	—
Amortizări . . 2 098.240,16	2.923.33[illegible]	89	22 631.638	69
			832.126.382	86
Cont de ordine	—	—	688.426.736	60

PASIV

Capital	—	—	120.000.000	—
Fond de rez. ord. 5.578.486,60	—	—	—	—
„ „ extra-ord. 5 714.416,20	11.292.902	80	—	—
„ amortiz. imobil 2.377.408,80	—	—	—	—
„ „ Dif. de curs 1.[illegible]53.453,94	4.330.86[illegible]	74	15.623.[illegible]65	54
„ „ Ang. reescont B. N. R.	157.171.857	—	—	—
Depuneri vedere 105.4[illegible]9 349,53	—	—	—	—
„ termen 250.908.349,60	35[illegible].357.699	13	—	—
Cont curent: interne	138.908.068	25	—	—
„ „ externe	23.622 8[illegible]5	23	—	—
Dobânzi reportate	6 381.511	10	682.441.99	7[illegible]
Beneficiu net	—	—	14 060.6[illegible]6	61
			832 126.382	86
Cont de ordine	—	—	688.426.736	60

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

Incheiat pe exerciţiul 1 Ianuarie — 31 Decembrie 1926.

DEBIT

Cheltueli de Ad-ţie, salarii. dări către stat etc.	28.435.414	05	—	—
Amortismente	681.685	04	29.117.099	09
Beneficiu nett	—	—	14.060.6[illegible]6	61
	—	—	43.177.725	70

CREDIT

Dobânzi, comision, div venituri	—	—	43.177.725	70
			4[illegible].177.725	70

Am examinat prezentul bilanţ conf. art. 180 cod de comerţ şi l-am găsit de acord cu cele trecute în registre.

Cenzori: *C. Leonida, Art. H. Susskynd, B. Alevra, Chr. Staicovici şi Dr. Zaharescu-Karaman.*

Preşedinte, **N. Racoţă** *Director General,* **I. D. Protopopescu**

REMINGTON

Cele mai bune!

Telef 25/12
ZINC. ASOCIAȚIA

REP. G-rală p. ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREȘTI - Calea VICTORIEI 28.

„GIB" GRUPUL DE INDUSTRII BUCUREȘTI

Societate Anonimă. Capital social lei 60.000.000
Fabrica de MALTZ și BERE „GIB", produce
numai specialități de calitate superioară
Strada Isvor No. 98. -- Telefon 32/11

Fabrica Bragadiru

Societate Anonimă

Desface Spirt și Bere
neîntrecute în calitate

București, Calea Rahovei 151

Telefon No. 8/79, 9/42

BANCA ROMANEASCA

Capital . . . 280.000.000,— Lei
Rezerve . . . 136.000.000,— Lei

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCA"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj, Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, Soroca, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

BĂNCI AFILIATE:

Bacău	B-ca	Bacăului	Iași	B-ca	Iașilor
Brăila	„	Dunărea Rom.	Lugoj	„	Românească a Banatului
București	„	Român. a Orientului	Oravița	„	Oraviceană
„	„	Pieței	Ploești	„	Pred. Prahovei
„	„	Viticolă a Rom.	P.-Neamț	„	Petrodava
Bozovici	„	Almajului	Roman	„	de Com. și Ind.
Bârlad	„	Tache Protopopescu	Rădăuți	„	Rădăuților
Cluj	„	Economul	Reg.Săsesc	„	Mureșană
C.-Lung	„	Câmpulungul Moldov.	Silistra	„	Durostorului
Constanța	„	Dred. Dobrog	Sig. Marmației	„	Maramureșană
Dorohoi	„	Română	Seb.Săsesc	„	Sebeșeană
Drăgășani	„	Podgoriei	Suceava	„	Suceveana
Dej	„	Rom. din V. Somesului	Siret	„	Siretului
Fălticeni	„	Ștef.-cel-Mare	Sf. Gheorghe	„	de Credit din Sf.Gheorghe
Hunedoara	„	Corvineană	T.-Severin	„	Mehedințului

Dicio Sân Martin Banca Comercială și Ind. din Valea Târnavei.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000 lei
— BUCUREȘTI —

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie și Articole de lux și Voiaj

CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58 — 60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62 — 64
IONNIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

SUCURSALE: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINAU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească din Valea Târnavei" S. A. Diciosânmartin

„Petroșani“
Societate Anonimă Română
Pentru exploatarea Minelor de Cărbuni.
Capital Social Lei 550.000.000
București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 39/77

„TEXO”
FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE
Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000
Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE .·. Telefon 54/3
București, Strada Sabinelor No. 6
SPECIALITĂȚILE FABRICEI:
Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuși, Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

BANCA FRANCO-ROMANA
Societate Anonimă
CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000
EMIS VARSAT „ 50.000.000
Sediul principal BUCUREȘTI, Strada Bursei, No. 5
FACE TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCA
SECȚIUNE SPECIALA PENTRU CEREALE ȘI ALTE MARFURI
SUCURSALE:
Alexandria, Câmpina, Caracal, Craiova, Constanța, Găești, Giurgiu, Slatina, Sobozia, Timișoara, Turnu Măgurele, Roșiori-de Vede
AGENȚII:
Drăgănești, Făurei, Costești, Mediași, Pucioasa, Vida (Vlașca), Zimnicea.

„ASTRA"

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

DIRECȚIUNEA GENERALĂ

BUCUREȘTI: Strada Lascar Catargiu, No. 11

Adresa telegrafică: **„VAGONASTRA"** — Scrisori: **Căsuța postală 136**

Uzine: ARAD

Autobuse și Camioane

cu trei tone încărcătură

Cisterne Automobile

cu 3550 litri capacitate

Automobile cu pompă de incendiu

Automobile stropitoare

Strunguri de precizie

de 1000, 1200, 1600 și 500 mm.

Prese cu excentric. :: Grupuri electrogene

Mașini de găurit

de 15 și 35 mm.

Motoare de benzină. :: Locomobile

Ferăstrae cu motor de benzină

Oferte și devize la cerere

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL LEI 80.000.000. — REZERVE LEI 55.500.000

SEDIUL CENTRAL: BUCUREȘTI, Strada Lipscani, 5

Sucursale: Constanța, Galați Focșani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timișoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operațiunile de Bancă, cumpără și vinde efecte publice și acțiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit și de garanție pentru străinătate.

Primește depuneri spre fructificare

Secțiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

„ASTRA ROMANA"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 675.000.000

BENZINA, LAMPANT, MOTORINA

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa:

Soc. Anonime pentru distribuirea Produselor Petroleului:

BUCUREȘTI. — General Budișteanu, 11 bis

Pentru Vânzări destinate Exportului

A se adresa:

„ASTRA ROMANA"

Societate Anonimă

— BUCURESTI —

BULEVARDUL CAROL No. 10

V. N. ORGHIDAN & FIU, SUCCESOR TH. V. O GHIDAN

FONDAT ÎN ANUL 1878

BUCUREȘTI, STR. PÂNZARI, No. 11, Telef. 24/61

IMPORT DE PANZARIE,
MANUFACTURA, DEPOZIT DE BUMBACE și
SPECIALITATE DE BROBOADE DE LANA
EN GROSS

„NAȚIONALA"

SOCIETATEA GENERALA DE ASIGURARE
FONDATĂ LA 1882

Asigurări asupra vieții, accidente, incendiu, furt, grindină etc.
în condițiunile cele mai avantajoase

Strada Paris No. 12 (Palatul Societății)
BUCUREȘTI

Băile de nomol Lacul-Sărat-Brăila

Localit. cea mai fericit situată la porțile marelui port dunărean Brăila

Hoteluri și restaurante de toată mâna

Nomol cel mai mineralizat din Europa 46 o/o. Ape sulfosodice, chloruso-sodice, iodurate. **Sezon 15 Mai — 15 Septembrie** **Maladii justiiabile de băile LACUL-SARAT** **Folosite de 90 aoni băile acestea au vindecat zeci de mii de suferinzi făcând adevărate minuni.**

Boale de femei. Superioare tutuor stațiunilor similare române și străine. Toate afecțiile uterului și anexelor; metrite salpingo ovarite, peri peritonite, fibroame aderente post operatorii, turburări în menstruație și *sterilitatea* datorită inflamațiilor. 2) Limfatismul scrofuloza, anemia, debilitatea. 3) Rahitismul. 4) Reumatismul sub toate forme 5) Tuberculoza chirurgicală, adenopatii, artrite, coxalgii, morbul lui Poit cu sau fără fistule, abccese reci, osteite, etc. 6) Leziunile sistemului nervos ca: Sciatica, lumbago, paralizii infantile, nevrite și polinevrite, sequele hemiplegiilor, etc. 7) Afecțiunile chirurgicale în urma traumatiselor, ca fracturi neconsolidate, calus dureros, fistule intarisabile, in urma deschiderii flegmoanelor, artrite etc. 8) Unele maladii de picle ca: prurigo, diadestic, proriasis etc.

Băile calde reduc obesitatea. *cele reci* tonifică fortifică, stimulează și excită circulaținnea. Aplecațiuni locale. Masaj, Irigații vaginale. — Ape și nomolul radoactive.

Fizioterapie-Radioscopie-Radioterapie

Camere cu tot confortul cu 30 lei pe zi. Locuințe cu bncătării, Restaurante cu 50 lei pe zi. Lăptării, Pescării, Băcănii, Cofetării.

DISTRACȚII numeroase. Muzică sporturi, Spectacole. Baluri, Parc, Excursii dealungul Dunării

Medici, Farmacii, Poștă, Telegraf, Telefon, Frizerii Fotografi.

Piață de aprovizionare cu carne, lapte, ouă zarzavat, fructe, etc.
Cereți prospectul și adresați-vă mai înainte de a contracta orice angajament.

Societății LACUL-SĂRAT-BRĂILA

I.R.D.P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 210.000.000

Sediul: BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU 17

SCHELE PETROLIFERE IN EXPLOATARE:
OCHIURI, MORENI, RUNCU, PACUREȚI-MATIȚA

EXPLOATAȚIUNI ȘI FABRICI DE ASFALT
ȘI DIFERITE PRODUSE BITUMINOASE:
DERNA TATAROS (Gara TILEAGD)

Adresa telegrafică: I R D P București

TELEFON 32/87 // 35/54

LUCA P. NICULESCU

EN GROS — Manufactură — DETAIL
Pânzărie / Galanterie

CENTRALA: Calea Moșilor, 16

RAION DE COVOARE: Calea Moșilor 7 bis

SUCURSALE: Brașov // Bălți / Craiova / Cernăuți / Cluj
Chișinău / Ciacova / Detta / Galați / Giurgiu
Iași / Oradea-Mare / Reșița / Silistra / Timișoara / Târgul-Mureș

BANCA COMERCIALĂ ITALIANĂ ŞI ROMÂNĂ

SOCETATE ANONIMĂ ROMÂNĂ — CAPITAL SOCIAL LEI 100.000.000

Sediul Central: BUCUREŞTI, Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRĂILA, Str. Vapoarelor, 17. CHIŞINĂU, Str. Alexandru cel Bun, 41. CONSTANŢA, B-d. Elisabeta, 4. GALAŢI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică: „ROMCOMIT"

AFILIAŢIUNI: BANCA AGRARA TIMIŞANA S. A.—Timişoara Arad, Cluj, Sibiu.

Tot felul de operaţiuni de Bancă

Cumpărare şi vânzare de Cecuri de Călători (Travellers'Chèques) emise de Banca Commerciale Italiana

MANUFACTURA FINA la:

La „Globul Abastru"

BUCURESTI—Str. PÂNZARI, 13

MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA ZAMFIRESCU CACAO

Pălării, confecţiuni, Cravate, Mănuşi, Galanterie fină

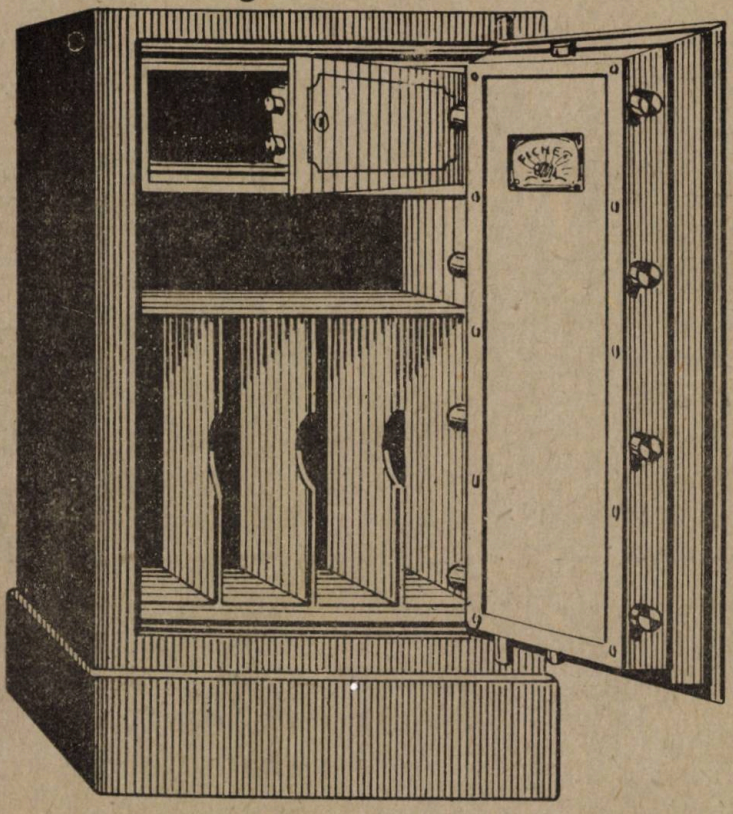
Windsor

IOAN CONSTANŢIU

BUCUREŞTI

Calea Victoriei, colţ cu Str. Regală

Aceasta
este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roselti 8 **BUCURESTI** Telef. 59/84.

BIBLIOTECA CENTRALĂ „ASOCIAȚIUNEA" SIBIIU

Anul XVI No. 5 Mai 1927

REVISTA GENERALĂ DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experți contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
V. M Ioachim: Inregitrarea efectelor reescontate.	177
P. Drăgănescu Brateș: Verificările contabile	179
C. Greceanu: Reforma învățământului Comercial	183
N. Ionescu: Băncile Provinciale și dobânzile cămătărești .	188
Al. Tănăsescu: Cinematograful și Contabilitatea	192
Șt. Balamelz: Despre conformarea conturilor curente . .	196
C. Dima Delahorincea: Dela Cercul de Studii Comerciale (conferințe)	199
Reviste	201
Cărți	207
Cereri de Inscriere	210
Colegiale, Informațiuni	213
Bilanțuri	216

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA:
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA")
Telefon 360/10
BUCUREȘTI

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Subadministrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernul la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte a Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Apricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioackim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr., Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi jurid. prin Lege specială şi Decret Regal — Sediul : Str. Teilor 12, Bucureşti —

Filiale în oraşele principale din România

Comitetul Bucureşti

Preşedinte

N. Butculescu. -- Sub-administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — Vice-Preşedinte. Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director Banca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş.—Banca Naţională a României, Casier.
Ioachim V. M. — Vice-Preşediate. Director Camera de Comerţ.
Iaţculescu Gh. — Expert-contabil
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
Leonte G, — Banca Naţională a României,
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ. Comunală locuiţe eftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor, *Secretar general.*

Membrii de Onoare

Alesseana Gh., Blank Aristide, Brătilă Mihail, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceauu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitiescu-Bârlad, Hodoş Alpiu, Hnrmuzache C., Iacobeccu Spiridon, Neaţu C., Panteli Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N., Zanne N., Fissu Alex. N.

Abonamentul lei 400 anual pentru Bănci, societăţi, şi particulari. Lei 200 pentru membrii Corpului Contabililor şi Bănci Populare. UN EXEMPLAR 40 LEI.

Institutul de Arte Grafice «TIPARUL ROMANESC» Str. Sărindar, 24

Anul XVI, No. 5 Maiu, 1927

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Inregistrarea efectelor reescontate

Un mijloc foarte des întrebuinţat de bănci, mai ales în situaţia actuală, de a-şi procura fonduri, este şi reescontarea portofoliului comercial şi anume băncile mari se adresează Băncii Naţionale, iar cele mici şi mijlocii se adresează băncilor mari.

Reescontul la Banca Naţională reprezintă la unele bănci împătritul capitalului social, la altele îndoitul acestui capital.

Deci acest post are o importanţă deosebită în operaţiunile unei bănci. De aceea comptabilitatea trebue să ţină o socoteală specială, atât din motive technice bancare cât şi din motive juridice, căci în conformitate cu dispoziţiunile referitoare la cambie, banca prezentatoare la scont răspunde de plata efectelor la scadenţă ca şi debitorul principal.

In baza acestei dispoziţii, pentru banca de emisiune debitorul direct este banca prezentatoare la reescont, care are grijă ca la scadenţă sau chiar cu o zi înainte de scadenţă să retragă portofoliul reescontat scăzut, depunând de obicei alt portofoliu.

De aci rezultă că vinderea (reescontarea) unei cambii nu este sinonimă cu vinderea unei mărfi, căci banca rămâne angajată faţă de Banca de emisiune.

Prin înregistrările făcute în contabilitate trebue să se arate pe deoparte eşirea efectelor reescontate din portofoliu, deci diminuarea portofoliului comercial, iar pe de altă parte angajamentul ce l'am contractat faţă de Banca care a făcut reescontul că răspundem de plata acestor efecte, dacă principalii obligaţi nu achită. Această răspundere însă nu echivalează cu o datorie propriu zisă a băncii care a prezentat efectele la reescont, nu reprezintă deci o mărire a pasivului său, ci numai o garanţie.

Astfel fiind, contul, „Efecte reescontate" sau „Angajamente pentru efecte reescontate" ori „Reescont Banca Naţională" nu ar trebui să figureze în pasivul bilanţului, ci numai printre conturile de ordine, unde să se vadă măsura, în care banca este angajată faţă de Banca de emisiune prin garanţia derivând din reescontarea cambiilor.

Cu toate acestea la cele mai multe bănci apare în pasiv contul reprezentând valoarea efectelor reescontate, de unde urmează ca contul „Efecte Scontate" rămâne în activ cu valoarea efectelor

aflate în portofoliu și a efectelor aflate la banca, unde s'a făcut reescontul.

Deci, deși efectele au eșit din portofoliu, încasându-se contravaloarea lor minus scontul, totuși ele continuă să apară în activul Băncii, contrabalansând postul de „Efecte reescontate" din pasiv,— o situație care, din punct de vedere juridic, nu corespunde realității.

Cum se explică totuși că tocmai băncile mari au adoptat acest sistem de înregistrare?

Explicația o găsim în faptul că cea mai mare parte din efectele reescontate fac parte din efectele depuse ca garanție pentru împrumuturile acordate în cont-curent.

Aceste cambii nu constitue un activ, nefiind o datorie a clienților cari sunt debitați la „Conturi corente", așa că aceste efecte nu pot figura la „Efecte Scontate" sau la vreun alt cont din activ.

Reescontarea lor nu este o transmitere de efecte scontate ca în cazul de mai sus, ci un adevărat împrumut al Băncii la Banca Națională, semnatarul cambiei neavând obligația să achite datoria la scadență, pentrucă datoria sa nu este reprezentată prin acea cambie dată numai ca să înlesnească băncii procurarea de fonduri.

In asemenea cazuri este firesc să apară acest reescont în pasivul bilanțului.

Unele bănci țin în evidență cambiile primite în garanție pentru datoriile în cont corent, indicând în coloana de explicații la bilanț la rubrica „Portofoliu Comercial" valoarea acestor cambii, — valoare, care se apropie de postul reescontului din pasiv.

Din cele expuse mai sus rezultă că o bancă, spre a da o situație exactă a naturii mijloacelor obținute prin reescont, ar trebui să adopte sistemul conturilor de ordine, fără a-și spori pasivul, pentru cambiile reescontate dintre acelea, cari figurau la „Efecte Scontate" rămânând ca și pasivul să fie sporit numai cu reescontul cambiilor depuse pentru datoriile în cont-curent.

V. M. IOACHIM
Vice-Președinte Banca „Creditul Ilfovean"

AVIS

Domnii abonați cari au primit circulări de plata abonamentului *în restanță, sunt rugați a trimite cât mai curând sumele datorate, întrucât numai cu concursul tuturor se poate menține regulata apariție a revistei noastre, când greutățile materiale sunt foarte mari.*

Administrația Revistei

Verificările Contabile

Nu poate să existe nici o îndoială asupra necesității imperioase și funcțiunii economice a verificărilor contabile.

Sunt cazuri în care legea cere astfel de verificări, sunt alte cazuri însă în care ele se impun pentru buna regulă și asigurarea unei funcționări sistematice a întreprinderii.

Să vedem cari sunt organele cari fac funcțiunea de verificare asupra întreprinderilor. Ele sunt:

1) Statul; 2) Organele prevăzute de lege pentru verificarea gestiunii societăților anonime (cenzorii); 3) Inspectorii și controlorii în unele întreprinderi; 4) Experții contabili; 5) Societățile de revizuire.

I. *Statul supraveghează funcționarea întreprinderii dintr'un punct de vedere statistic sau fiscal; el mai exercită uneori și un control nominal, de fapt foarte puțin eficace, asupra respectării unor interese superioare de stat la unele întreprinderi prin comisarii guvernelor.*

II. *In ce privește acțiunea cenzorilor, codul nostru de comerț prevede în art. 185 că gestiunea societăților anonime va fi verificată de 3—5 cenzori și tot atâția supleanți. Ei sunt datori conform art. 186:*

1) *„Să stabilească de acord cu administratorii societăților, forma bilanțurilor și situațiunea acțiunilor;*

2) *Să examineze, cel puțin la fiecare trei luni, registrele societății pentru ca să ia cunoștință de operațiunile sociale și să certifice că scriptele sunt bine ținute;*

3) *Să facă adesea și pe neașteptate inspecțiuni cassei, și nici odată mai departe de un trimestru una de alta;*

4) *Să constate cel puțin odată pe lună, prin mijlocul registrelor sociale, existența titlurilor sau valorilor de tot felul depuse în gaj, cauțiune sau în păstrarea societății;*

5) *Să verifice îndeplinirea dispozițiunilor actului constitutiv și a statutelor, privitoare la condițiunile cerute pentru prezența asociaților în adunare;*

6) *Să revadă bilanțul și să facă raportul în termenul fixat de art. 156 și 181 Cod. Com.;*

7) *Să supravegheze operațiunile lichidării;*

8) *Să convoace, după regulile stabilite la art. 157, adunarea ordinară în caz de omisiune din partea administratorilor;*

9) *Să ia parte la toate adunările generale;*

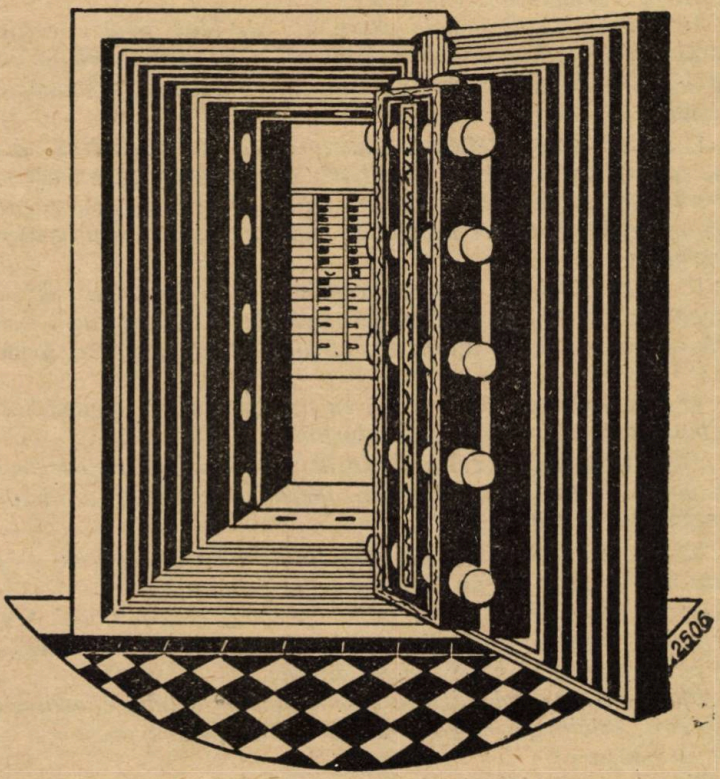
10) *Și, în fine să vegheze ca dispozițiunile legei, acelea ale actului constitutiv sau ale statutelor să fie observate de către administratori.*

Cenzorii pot să asiste la întrunirile administratorilor și să facă

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

DOMNULUI ALEX. N. ZISSU

București, Calea Dorobanților, No. 4

să se insereze în ordinele de zi ale acestor întruniri, şi în acelea ale adunării generale ordinare şi extraordinare, propunerile ce se vor crede de cuviinţă".

Se vede din cuprinsul articolului de mai sus, ce însemnată este acţiunea cenzorilor pentru care ei trebue să se bucure de o deplină independenţă şi să posede cunoştinţe aprofundate contabile şi economice.

Pentru a asigura independenţa cenzorilor, codul nostru de comerţ prevede în mod expres că rudele şi afinii administratorilor, până la al patrulea grad inclusiv, nu sunt eligibili sau pierd calitatea de cenzor.

Intr'o recentă conferinţă despre modificarea Codului de Comerţ D-l Profesor P. Dragomirescu („Argus" 15 Aprilie 1927) scoţând în evidenţă nepregătirea acţionarului în controlarea gestiunii societăţii, arată ficţiunea censorilor, din pricina felului cum sunt recrutaţi şi relevă necesitatea ca rolul prim să fie dat experţilor contabili, singuri care ar fi la locul lor. Pentru recrutarea lor ar trebui făcută o listă specială ce s'ar găsi la Tribunalul Comercial şi care s'ar alcătui dintre membri Corpului nostru de Contabili prin selecţiune, pe baza unui concurs ce ar purta asupra unor anumite puncte. Numai cu acest chip, — spune D-sa — censorii vor avea independenţa necesară pe lângă pregătirea pe care o au.

D-l Dragomirescu, înţelege ca şi adunarea generală să aleagă doi censori, când sunt trei, şi trei când sunt cinci, dintre acţionarii ei, fără votul administratorilor.

Aceştia, la olaltă cu ceilalţi de pe lista dela Tribunal, vor forma cu adevărat un organ de control.

Legea pentru organizarea Corpului contabililor autorizaţi şi experţi contabili din 13 Iulie 1921 a prevăzut pentru societăţile înfiinţate după acea dată cu un capital de peste 5 milioane lei, ca unul dintre cenzori, ales de acţionari, să aibă calitatea de expert contabil sau contabil autorizat. Acest pas a fost foarte însemnat şi constitue o recunoaştere a necesităţii ca un specialist în materie de contabilitate, să facă parte dintre membrii cari exercită controlul legal din partea acţionarilor asupra operaţiunilor societăţii. Dar acest pas trebue complectat cum s'a arătat mai sus.

Activitatea cenzorilor se manifestă, în scurt, prin a controla existenţa valorilor şi paza regulilor de funcţionare stabilite prin actul constitutiv şi statute.

III. *Serviciile de control şi inspecţie, există nu numai la societăţile pe acţiuni, dar în mai toate întreprinderile mai mari şi au caracterul de a face legătura între organele de direcţie şi cele de execuţie, lămurind instrucţiunile generale date şi semnalând abaterile sau dificultăţile. Acţiunea acestor servicii este de un ordin intern şi de amănunt, având marele rol de a coordona lucrările.*

IV. *Experţii au acţiune temporară şi limitată, la o anumită chestiune sau o serie de afaceri. Ei sunt chemaţi fie de justiţie, fie de părţi, să limpezească o situaţiune.*

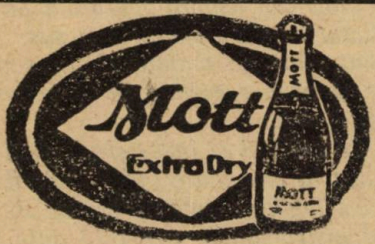
Experții sunt grupați în mai toate țările cu viața economică desvoltată, fie în asociațiuni particulare, fie în corpuri recunoscute de stat. In prima categorie intră: Companiile de experți contabili din Franța, Belgia, Elveția, Austria, Ungaria, Accountants din Olanda, Bucherrevissoren din Germania iar din a doua categorie experții contabili din România și Chartered Accountants din Anglia[1]*), Statele-Unite, Italia și Danemarca.*

V. *Societățile de revizuire au un rost bine determinat și un câmp larg de activitate în țările cu o viață economică veche și desvoltată cum sunt: Germania, Anglia, Statele Unite ale Americei, Franța, Olanda. Activitatea acestor societăți nu este numai de pur control și supraveghere, ci și de reconstruire. Societățile de revizuire fac o legătură între activitatea întreprinderii constatată prin cifrele registrelor de contabilitate și împrejurările de ordin economic în care se manifestă viața întreprinderii; bazându-se pe cifre pozitive, trece la liniile mari ale gestiunii întreprinderii și fac propuneri cari au de scop asanarea sau îmbunătățirea mijloacelor de producțiune și a sistemelor de lucru.*

Faptul că societățile de revizuire sunt cu totul independente de consiliul de ad-ție al societăților, sau de persoana întreprinzătorilor, face ca lucrarea lor să fie condusă numai de interesul profesional și de idealul de a face un raport cât mai reușit asupra stării întreprinderii și îmbunătățirilor de adus pentru viitor. Persoanele cari fac revizuirea sunt toate mai întâi în posesiunea cunoștințelor tehnice la un grad cât mai înalt și însuflețite de dorința de a vedeà roadele în urma muncei lor.

Necesitatea unor astfel de societăți de revizuire începe a se face simțită și la noi și ar fi de dorit ca nu numai societățile anonime, dar și marile întreprinderi particulare să facă apel din când în când la comisiuni compuse din specialiști, experți contabili, din afară de întreprindere, care văzând printr'un ochiu neutru, să raporteze conducătorilor adevărata stare a lucrurilor și modificările ce ar fi de adus pentru a pune întreprinderea la punct.

PETRU DRAGANESCU-BRATEȘ



1) Vezi Revista noastră No. 4 Aprilie 1927, cu articolul d-lui V M. Ioachim despre : *Instituțiile experților contabili din străinătate și România.*

Reforma învățământului comercial

In numărul din Septembrie 1924, abordasem această importantă chestiune și cum în prezent, ea este din nou la ordinea zilei, m'am hotărît să împărtășesc cititorilor Revistei de Comerț și Contabilitate umilele mele păreri.

Mă miră foarte mult faptul că, nimeni până acum n'a adus în discuție această problemă, toată lumea preocupându-se numai de reforma învățământului secundar. Am impresia că, și de data aceasta, opinia publică se desinteresează de învățământul profesional, ca și când el n'ar face parte din cel secundar. Surprinderea mea a fost cu atât mai mare, cu cât am văzut, în ultimul timp, că până ce și reforma învățământului teologic a intrat în discuția publică, pe când cea a învățământului profesional nu atrage atenția nimănui.

Ași fi foarte mulțumit, chiar doresc, ca rândurile mele să determine pe cei în măsură, să-și expună părerile asupra noui legiuiri a învățământului comercial.

Nu de mult, s'a anunțat prin ziare numele persoanelor ce se ocupă cu această reformă. Am rămas surprins, când am văzut că nici un membru al comisiei nu are vreo legătură cu învățământul comercial. Mi se va spune, de sigur, că președintele comisiunii este persoana cea mai indicată, pentrucă este directorul general al învățământului profesional. Nu trebue să pierdem însă din vedere că însu-și actualul director general este un eminent profesor de liceu, dar care n'are nici cultura, nici practica economică.

Bine ar fi făcut Ministerul Instrucțiunii, dacă s'ar fi adresat, nu la filosofi, ci la membrii Corpului nostru, la cei dela Camerile de Comerț și Industrie, la conducători de întreprinderi comerciale și bancare, etc. Nu este admisibil astăzi, ca învățământul comercial să fie făurit numai de persoane străine de viața practică.

Această problemă a învățământului comercial are două laturi bine definite: *programa noului învățământ* și *recrutarea corpului profesoral.*

Dupe mine, ambele laturi sunt tot atât de importante, ba, poate, secunda este mai arzătoare decât prima, cu toate că mai nimeni nu-i acordă nici o însemnătate.

Voiu examină ambele părți ale problemei.

In ceeace privește reforma învățământului comercial, pare a fi două opiniuni: 1) liceul comercial, cu un singur ciclu, care s'ar asemănà întrucâtvà cu școala comercială de acum trei decenii și 2) menținerea organizației actuale a școalelor comerciale, care ar suferi unele modificări, lipsite de o importanță prea mare.

Prin înființarea liceului comercial unic, cu 7 clase și cu țărmurirea trecerii în liceul propriu zis, am ajunge la desființarea școlilor elementare de comerț și a cursurilor serale, care au marea menire de a formà pe micii negustori și funcționarii comerciali.

In același timp, tinerele vlăstare, — îndrumate spre comerț, de cele mai multe ori, de părinții lor, cari nu-și dau seamă de vocația copiilor—, când se măresc și văd că n'au nici o inclinație pentru comerț, devin niște nenorociți, deoarece nu pot îmbrățișà o altă carieră.

Altminteri, o cultură economică de șapte ani poate să fie redusă la patru ani, atâta timp cât s'a constatat că, mai toți tinerii ieșiți din școlile de comerț trec la Academiile de Comerț. In acest chip, licențiații își vor apropià, în decurs de 10 ani, cunoștințe economice, ce și le-ar puteà însuși prea bine numai în șapte ani; în schimb, ei vor fi lipsiți de cultura generală, ce și-ar putea-o câștigà în gimnaziu.

Școala comercială unică am mai avut-o. Dacă legiuitorul nostru a desființat-o, însemnează că ea prezenta multe lacune.

Un lucru este cert: actuala organizare a învățământului comercial, cu cele două grade, a dat rezultate mult mai bune decât școala comercială, ce nu avea la bază gimnaziul.

Aceste rezultate favorabile au fost obținute și în alte țări.

In călătoriile de studii, ce le-am făcut în străinătate, am putut constată că sistema noastră se găsește pretutindeni. In Franța, Spania, Elveția, Italia, Cecho-Slovacia, Polonia, Suedia, etc., nu există liceul comercial, ci din contră școala superioară de comerț, în care se poate intrà cu trei sau patru clase liceale.

In concluzie, nimic nu ne îndreptățește să schimbăm actualul sistem.

Dacă s'a constatat că specialisarea începută dela clasa IV-a de liceu nu este bună, mă mir că se poate gândi cineva la o specialisare dela clasa I-a. Proectului d-lui Dr. C. Anghelescu, care creia licee comerciale, păcătuea, deoarece erà cu totul nepedagogic.

In ultimul timp, a apărut prin gazete o informație, ce anunță decizia comisiei de a-se menține cele două grade de școli comerciale, adică elementare și superioare, precum și oprirea trecerii de la un grad la celălalt. Această măsură este foarte bună, deoarece altminteri, toți tinerii ar avea pretenția să fie licențiați și nimeni n'ar dori să fie vânzători, mici funcționari sau negustori.

Ingrădirea trecerii din școala superioară la liceu, ar fi însă cu totul nerațională, deoarece nu trebue pierdut din vedere că școlile superioare de comerț nu au absolut aceeași menire ca cele elementare sau serale.

Bine ar fi, dacă între viitorul liceu și școala superioară de comerț legătura ar fi mai strânsă, diferența cât mai mică iar trecerea dintr'una într'alta să fie cât mai ușoară. Recomandabil este ca, în locul noianului de studii filosofice, ce pare că va primà în învățământul secundar, mai bine să se introducă mai multe noțiuni de Drept, de Economie Politică și de Contabilitate.

Pentruca elevul venit din gimnaziu și intrat în școala superioară de comerț să fie familiarizat cu spiritul școalei comerciale, ar

fi de dorit ca el să facă o practică de un an într'o întreprindere comercială sau bancară. Acest sistem este practicat în Cecho-Slovacia, unde dă rezultate foarte bune.

A doua latură a problemei învățământului comercial este recrutarea corpului profesoral.

Este știut că în școlile noastre superioare de comerț se obține o cultură cu totul specială. Inainte de 1913, când s'a înființat Academia de Comerț din București, aceste școli aveau menirea a da o cultură economică completă; din această cauză, programa lor prevede numai materii de pură specialitate și exclude pe cele de cultură generală.

Predarea acestor materii speciale trebueà să se facă de oameni specialiști, căci altminteri școala nu și-ar fi putut atinge scopul.

Legiuitorul nostru și-a dat seamă de acest lucru și a prevăzut ca, licențiații dela diferitele facultăți ce vor să se consacre învățământului comercial să dea în plus, în afară de examenul obicinuit de capacitate, și un examen sever care să constate cultura economică a candidatului.

Această garanție a fost foarte bună și de sigur că, pentru cele 4 școli superioare de comerț și alte câteva elementare, s'a putut formà un corp profesoral destul de select.

După 1913, odată cu întemeierea învățământului nostru superior economic, situația s'a schimbat.

Numărul școalelor comerciale a început să crească; în prezent, numai numărul școalelor superioare de comerț s'a înzecit și aproape nu există oraș din țară, care să nu aibă câte o școală elementară de comerț. Academiile de comerț dau elemente bine pregătite din punctul de vedere al culturii economice. Cursul special de Pedagogie, ce se predă în aceste Academii le completează suficient cunoștințele pentru a putea profesà la școlile comerciale.

De unde logic ar fi fost ca după 1913 numai licențiații Academiilor de Comerț să devină profesori la școalele comerciale, din contră se pornește o luptă aprigă contra acestor elemente, iar examenul de abilitare comercială, — care, în intenția legiuitorului, trebueà să constitue o stavilă pentru elementele nepregătite economicește —, devine o simplă formalitate!

Examenele de diferență se dau la Universitate cu aceeași comisie dela capacitatea pentru licee și nici odată nu se face apel la profesorii specialiști dela Academiile comerciale.

Astfel, cunosc un caz, când pentru examenul de capacitate de Corespondența comercială franceză, specialistul examinator a fost un profesor universitar, care, în timpul cât a fost student, ar fi lucrat într'o bancă; acesta a fost motivul ce a determinat pe Minister să numească un examinator, care trebueà să decerne titlul de profesor definitiv de terminologia și corespondența comercială franceză.

Dar, după războiu, numărul școalelor se măreà necontenit, iar lipsa profesorilor definitivi, — de sigur, în provincie—, a început să se accentueze din ce în ce mai mult.

Numai acest fapt a determinat ca din 1924 să se permită și licențialior Academiilor de Comerț să devină profesori la școalele de comerț, însă numai pentru trei materii. Pentru restul obiectelor, de sigur cu caracter economic, licențiații acestor școli de înaltă cultură economică sunt considerați incapabili să predea lecții la școalele comerciale; este ridicol ca tocmai adevărații incapabili, adică licențiații diferitelor facultăți, să se erijeze în pregătitori al elementelor ce vor intra în viața economică.

Astfel, asistăm la o anarhizare a învățământului comercial, care pe zi ce trece regresează.

Corespondența comercială română, — ca și cele străine—, este predată astăzi în școalele superioare de comerț de către licențiații sau licențiatele în filosofie sau litere. Aceste elemente, care n'au ideie de debit și credit, de studiul Comerțului, de Drept Comercial, nu mai vorbesc de Contabilitate, nu vor parveni nici odată să învețe pe elevi corespondența referitoare la nenumăratele afaceri comerciale. Desfid pe cine mi-ar spune, că un filosof poate deveni un corespondent comercial.

Anomaliile merg, în prezent, mult mai departe.

In ziarul „Oltenia Economică" din Craiova s'a dus, nu de mult, o polemică în privința recrutării profesorilor la școala elementară de comerț din acel oraș. Se spuneă că numărul suplinitorilor era prea mare. Am fost extrem de mirat, când am văzut că direcțiunea școalei răspunde, mândrindu-se că are și profesori definitivi, doctori în litere, filosofie și chiar în teologie.

Sunt convins că mult mai multă treabă ar face la o școală elementară de comerț un muncitor diplomat al unei Școale Superioare de Comerț, fie el suplinitor, dar care se află în lumea afacerilor, decât un profesor definitiv, doctor în filosofie și teologie. Acești licențiați și doctori să-și găsească catedre în învățământul secundar și teologic, iar nu în cel comercial.

Cu ocazia aceste polemici, foarte bine s'a propus ca, atunci când cadrele profesorilor dela școalele de comerț sunt descomplectate, să se facă apel la membrii Corpului nostru.

In Capitală și în centrele mari lucrurile stau într'altfel.

Școlile de comerț au devenit azilul transferaților și mai ales a detașaților cu protecție mare, ce nu pot obține ore la licee. Mai mult, școlile superioare de comerț de băeți, dar mai ales cele inferioare, sunt împănate cu representante ale sexului frumos, de sigur licențiate sau doctore de-ale Universităților, ce n'au putut fi plasate la școlile de fete. Ce contabili și economiști vor scoate aceste profesoare, Dumnezeu știe !

Singura soluție, ce-ar remedia răul, ar fi să se permită licențiaților Academiilor de Comerț să profeseze în școalele de comerț la toate materiile de cultură economică, iar licențiații de la diferitele facultăți să treacă examene de capacitate speciale numai cu comisiuni constituite din profesori de la Academiile de Comerț și din reprezentanți ai comerțului și ai întreprinderilor bancare.

Pentru formarea unui select corp profesoral, ar fi de dorit ca, în noua organizare a Academiilor de comerț, să se prevadă o secțiune propriu zisă pedagogică, unde să se predea și materii de cultură generală. Cât privește candidații de la Universitate, ce se presintă la examenul de capacitate pentru școalele de comerț, ar fi de dorit să urmeze chiar un an preparator la Academiile de Comerț, iar apoi să fie admiși la capacitate.

In concluzie, prin menținerea actualului sistem de organizare a învățământului comercial, — de sigur că programa analitică are nevoe de numeroase modificări —, precum și prin formarea unui corp profesoral competent, care să fie recrutat, în primul rând, dintre cei cu cultură economică, se va putea remedia criza prin care trece școala comercială.

CONSTANTIN GRECEANU
Profesor

Presa străină despre România

„Wiener Allegmeine Zeitung" (din 12 Aprilie) scrie că situația societăților române de cărbuni este nefavorabilă. Societățile au cerut să se reducă tarifele pentru a se putea concura cu cărbunii importați din străinătate.

Cu privire la noul tarif vamal român „Neues Wiener Journal" (13/IV/1927) scrie că noul tarif va fi o îngreunare pentru țările de import, Austria, Germania, Polonia și Cehoslovacia.

Ziarul „Narodni Listy" din Praga scrie, în legătură cu noul tarif vamal român : „Prin urcarea tarifului vamal român, exportul cehoslovac este serios periclitat. Se creiază mai ales o situație neprielnică pentru industria textilă, metalurgică, de sticlărie și porțelan, de hârtie și pentru industria încălțămintei. Cum România înțelege să limiteze convențiile încheiate pe baza clauzei națiunei celei mai favorizate, va trebui să cerem o revizuire a tratatului comercial cehoslovaco-român de până acum, care și el este încheiat pe baza acestei clauze. Cu acest prilej, este probabil că se va proceda la stabilirea unui tarif vamal convențional definitiv, pentru care ambele părți au interes deosebit".

„La Revue petrolifère" din 9 Aprilie 1927 publică un articol asupra programului de lucru din regiunea Moreni-Gura Ocniței.

ANUNȚ

Pentru a se putea expedia Revista, în bune condițiuni, rugăm pe domnii abonați ca să ne anunțe imediat printr'o carte poștală SCHIMBAREA ADRESEI, precum și orice alte comunicări în legătură cu aceasta; asemenea neprimirea unui No. din Revistă va fi reclamat îndată ce primește pe următorul, altfel orice reclamațiuni nu pot fi luate în seamă.

Administrația Revistei

Băncile provinciale și dobânzile cămătărești

Cu ocaziunea războiului mondial care a sguduit din temelie organismul economic al lumei întregi, legile economice care au fost la baza relațiunilor economice, atât în interior cât și în afară, au fost cu totul neglijate, ba chiar socotite ca învechite, supuse înlocuirei cu altele noui. Experiența de ani de zile, dela războiu până astăzi, dovedește, din contră, că aceste legi sunt a tot puternice și dezastrele economice de acum sunt consecințele nesocotirei acelor legi. Printre alte multe consecințe, putem enumăra *deprecierea monetei și dobânzile cămătărești ce se percep astăzi la noi.* Asupra acesteia din urmă ne vom opri puțin, întru cât ea a alarmat atât pe conducătorii politici cât și pe cei ai vieței economice.

Cu ocaziunea vizitei ce d-l General Averescu, prim ministru, a făcut-o conducătorilor Băncii Naționale a României, acum câtva timp, s'a repus în discuție chestiunea dobânzilor cămătărești de cari agricultorii, comercianții și industriașii se plâng că sunt sufocați. Cei mai mulți au spus că băncile provinciale se pretează la luarea de dobânzi ne îngăduite, aruncând anatema asupra lor, fără a se lua în discuție faptele care determină la aceasta.

Privită în ansamblul său obiecțiunea că băncile în general și cele provinciale în special,—care se bucură de avantajul reescontului cu 6% la Banca Națională, printr'o îngăduință condamnabilă se pretează la speculă nepermisă, — pare a fi fondată, dar făcându-se o analiză mai amănunțită asupra acestei chestiuni, s'ar putea dovedi, cu prisosință, că numai în parte ea este adevărată. Băncile presupuse ca regulator al creditului public, trebuesc împărțite în două mari clase distincte: băncile mari din capitală și centrele mari comerciale din țară și băncile provinciale. Făcându-se o statistică de creditele acordate marilor bănci din Capitală precum și cele acordate micilor bănci provinciale, răspândite pe întreg pământul românesc, cari contribuesc și ele la desvoltarea vieței economice a acestei țări, s'ar putea constata, cu această ocaziune că, băncile provinciale se bucură de un credit ne îndestulător din partea Băncii Naționale a României din care cauză ele sunt forțate a face apel la creditele băncilor mari din Capitală, sub formă de reescont, precum și la particulari pentru a strânge sumele disponibile, depuneri spre fructificare, în condițiuni cu totul altele decât cele ale Băncii Naționale.

Dobânzile ce se plătesc la băncile din capitală variază între 18% până la 20%, iar la depuneri până la 15% la care urmează a se adăoga cheltuelile de exploatare ca: salariile, chiria, imprimate cari toate constituesc o sarcină destul de apăsătoare cu cât afacerile sunt mai restrânse. O bancă cu un plasament de zece milioane lei va avea de suportat cheltueli ca și când ar avea un plasament de trei zeci de milioane, căci aceiaș chirie va plăti, aceleaș salarii, întru cât funcționarii la fel vor fi plătiți fie că vor lucra mai mult, fie că vor avea mai puțin de lucru.

Pe lângă toate acestea trebue să mai adăogăm deprecierea hârtiei monede ce avem astăzi. Cu asemenea monetă a cărei va-

loare a scăzut până la o cotă ce nu mai înseamnă de cât foarte puţin, este ne drept a decreta acuzaţiuni ce creiază o atmosferă ne prielnică unor organizaţiuni ce sunt necesare. Debitorii strigă că-i sufocă dobânzile de 25%—26%, dar oare, după războiu, când aceiaşi debitori şi-au plătit datoriile ante belice contractate când leul era egal cu aur şi pe care le-au plătit în monedă hârtie depreciată, de ce nu au strigat că băncile se ruinează?

De ce oare nu au strigat când băncile, fie ele mari sau mici, în urma exproprierii au fost obligate să primească rentă pe care, vânzând-o nu au încasat de cât jumătate din datorii, diferenţa trebuind să fie suportată de bănci şi amortizată? De bună seamă că vina nu este nici a noastră a creditorilor nici a debitorilor, ci a conjecturilor de după războiu şi datoria oamenilor cuminţi este de a contribui prin măsuri eficace la îndreptarea stărilor rele pentru a uşura condiţiunile actuale.

Dacă băncile provinciale percep astăzi dobânzi de 24, 25 şi 26 la sută, ele o fac din motivele de mai sus la care trebue adăogăm şi rentabilitatea ce urmează a se da acţionarilor, cari şi-au încredinţat capitalurile lor, înainte de războiu, în aur, iar astăzi au hârtie depreciată. Acţionarii ca şi toată lumea trăesc în această epocă de scumpete, datorită slăbirii puterii de cumpărare a leului. De aci necesitatea de a li se da un dividend ceva mai apreciabil, fără a pierde din vedere principiul rezervelor ce fiecare instituţie trebue să le facă cât mai mari, mai ales în această epocă de instabilitate economică. Din aceleaşi motive ca şi acţionarii, deponenţii spre fructificare pretind dobânzi mari, pentru a-şi creia, la rândul lor, venituri corespunzătoare cheltuelilor zilnice destul de urcate. Este însă foarte adevărat că deponenţii au găsit un teren propice pentru a ridica pretenţiunile lor în oferta unor agenţii ale unor anumite bănci din Bucureşti care oferă 20 la sută la sumele ce depun spre fructificare. In acest caz, este o stare bolnăvicioasă şi aceste bănci sunt forţate să perceapă dobânzi de 35 la sută pentru a putea acoperi procentul oferit de 20 la sută, să acopere cheltuelile de exploatare şi să rămână şi un câştig apreciabil instituţiei. Desigur că acest sistem al unor anumite bănci din Bucureşti, ce a fost inaugurat prn agenţiile lor, este dăunător întregii economii cât şi celorlalte bănci locale care nu pot oferi mai mult de 15 la sută şi care sunt animate de dorinţa de a nu se preta la dobânzi ce ar trece de limita obişnuită pe piaţă. De altfel o bancă serioasă şi mai ales o bancă cu pretenţie de bancă mare nu trebue să alunece pe acest teren primejdios, de a pompa disponibilităţile de capital din provincie pentru a fi speculate în Capitală.

Dacă însă cota de 20 la sută pe care o oferă anumite bănci depunătorilor este prea mare, se naşte întrebarea care este cota maximă până la care băncile provinciale pot merge? Pentru a da un răspuns cât mai aproape de adevăr, este necesar următorul raţionament. Posesorul de rentă de stat, care a cumpărat-o dela bursă pe cursul de 45—46 la sută are o rentabilitate de 10—11 la sută din care statul nu-i reţine impozitul mobiliar, această rentabilitate o are întreagă pe lângă garanţia ce prezintă statul. Băncile pentru a putea capta disponibilităţile de capitaluri trebue să ofere publicului o cotă mai importantă şi credem că 15 la sută ar fi cota cea mai nimerită, ţinând seamă că din această cotă urmează a plăti impo-

zitul mobiliar, clientul rămânând numai cu 13,50 la sută ceeace credem că nu este prea mult pentru situația de astăzi. Față de tendința pieței, de slăbirea puterii de cumpărare a leului, particularii găsesc o rentabilitate mai mare plasând capitalurile lor pe cale particulară, deși acest gen de afaceri este cât se poate de riscant, — totuși fapt sigur este că depunerile nu se mai îndreaptă spre bănci, ceeace face ca regularea creditului pe piață să sufere un desechilibru și să determine o urcare a procentelor la împrumuturi.

Dacă însă sarcinile sunt atât de mari, de ce atunci, zic unii, s'au format atâtea bănci în provincie și ce rost mai au ele?

După cum întrebarea este naturală, credem că și răspunsul este evident: nevoia vieței economice care nu se poate stăvili cu dispoziții de cabinet. Agricultorul are nevoe de bani pentru cumpărare de noui terenuri de cultură, de instrumente de vite, etc.; comersantul are nevoe de bani pentru a-și aduce mărfurile necesare în vederea sezoanelor iar industriașul are nevoe de bani pentru a cumpăra materia primă și a plăti lucrătorii, așa că și unii și alții trebue să facă apel la aceste organizațiuni de credit, care sunt creiate în acest scop. A decreta desființarea lor sau a le stânjeni mersul lor spre desvoltare este ca și cum am spune vieței să înceteze sau a împiedeca desvoltarea ei normală. Prețurile la mărfuri ca și dobânzile sunt determinate de alte condițiuni de cât dorința unui câștig excesiv și este notoriu dovedit că expresiunea de speculă și speculant sunt rău întrebuințate.

Insăși băncile recunosc că dobânzile sunt mari, dar în situația actuală nu pot altfel. O scădere a dobânzilor atât la depuneri cât și la împrumuturi ar fi posibilă, însă depinde numai de Banca Națională, care trebue să intervină punând la dispoziția băncilor provinciale credite noui și într'o mai largă măsură. Punându-se la dispoziție credite noui, natural că cererea și oferta va regula raportul necesar și deponenții se vor vedea siliți a-și modera pretențiunile.

Care ar fi norma ce trebue să servească ca criteriu în acordarea de credite noui băncilor din provincie?

Socotim că dacă Banca Națională ar acorda un credit de două ori capitalul și rezervele ce posedă o bancă, aceasta ar fi de natură a satisface nevoile și ar determina scăderea procentelor. De bună seamă că s'ar face o selecțiune a instituțiunilor și aprecierea agentului ar avea o mare importanță în acordarea creditului, întru cât este cel mai în măsură să stabilească gradul de solvabilitate a fiecărei bănci în parte. Trebue să se țină seamă de vechimea instituției și de seriozitatea afacerilor ce face, precum și garanțiile ce prezintă. Astfel o bancă provincială cu un capital de 5 milioane și rezerve de 2 milioane lei, ar putea să obțină un credit de cel puțin 12—14 milioane lei, corectat cu aprecierile directorului Băncii Naționale. Acordându-se credite de Banca Națională în condițiunile de mai sus, și ne plătindu-se la depuneri mai mult de 14—15 la sută (deși credem că dobânzile la depuneri ar scădea dela sine) băncile provinciale ar putea reduce dobânzile, în actuala situație cu moneda depreciată, până la 16—17 la sută ceeace ar fi o ușurare considerabilă pentru debitori.

Putem adăoga că, nici odată şi nicăeri, legile de comprimare a preţurilor la mărfuri şi la orice produs nu au dat rezultatele favorabile ce se aşteptau dela ele, *căci legile economice nu pot fi încătuşate prin dispoziţiuni de legi*, oricât de frumoase ar fi intenţiunile celor în drept. Referitor la chestiunile de mai sus credem că o remediere a situaţiei actuale ar fi posibilă prin *însănătoşirea monedei naţionale, adoptându-se stabilizarea*, iar până atunci *să se acorde direct băncilor provinciale credite noui de către Banca Naţională* în proporţie de cel puţin două ori capitalul şi rezervele fie cărei bănci care merită credit, după o examinare cât mai minuţioasă a solvabilităţii ei. Cu această ocaziune s'ar impune băncilor care se bucură de această majorare, ca să nu ofere la depuneri mai mult decât 14 la sută iar la împrumuturi să nu perceapă mai mult de 16—17 la sută.

Băncile comerciale, fie ele mari sau mici provinciale, au un rol bine definit în mişcarea economică a naţiunei şi este bine să nu fie anatemisate ci din contră ocrotite, căci guvernanţii ştiu ce sume considerabile încasează statul sub formă de impozite. Privite şi sub această formă de alimentare a bugetului statului, ele trebue să se bucure de oarecare ocrotire şi cei în drept să avizeze la măsurile cele mai bune şi practice pentru buna lor organizare şi desvoltare.

NICOLAE IONESCU
Subdirector Banca Caracal din Caracal

ERRATUM

In No. 4 al Revistei noastre, s'a strecurat o eroare din cauza tipografiei, care n'a culeş indicaţiunile dela corectură, la recenzia făcută asupra lucrărei: *„Ocrotrea femeilor şi copiilor muncitori"* de dr. *In. Bălteanu*, la pag. 151 rândul 5 unde se va citi la rândul 5 *„cercetător"* în loc de „cerşetor".

„NAŢIONALA"

SOCIETATEA GENERALA DE ASIGURARE

Fondată la 1882

Asigurări asupra vieţii, accidente, incendiu, furt, grindină etc.

în condiţiunile cele mai avantajoase

BUCUREŞTI, Str. Paris No. 12 (Palatul Societăţii)

Cinematograful și Contabilitatea.

Deși tânără, arta cinematografică a cucerit un teren neașteptat de mare și de rodnic în domeniul tuturor științelor. Astfel sociologia, literatura, medicina, științele naturale, geografia, etc., când înfățișează mai elocvent o chestiune, o redă cu ajutorul cinematografului. Cu modul acesta auditorul are explicația și vede în acelaș moment, partea care privește explicația. Explicația fixează iar viziunea imprimă dintr'odată imaginea ce o desfășoară firul gândirii.

Nu mai departe științele naturale cari au de învederat procese foarte lente, cum ar fi creșterea anumitor flori, a găsit necesar să cinematografieze fazele dezvoltărei lor fiindcă sunt lucruri rare și trebue să pătrundă la cunoștința câtor mai mulți.

Numai contabilitatea, care a fost și rămâne o știință a materie', deci o formă vizibilă, n'a întrebuințat și nu întrebuințează cinematograful.

Multă lume crede din cauza abstracției și a calculelor că știința noastră contabilă nu este accesibilă decât persoanelor bine dotate spre calcule.

REALITATEA ECONOMICA

Ca profesor la elemente tinere, când predau contabilitatea, trebuie să fac apel la complexul afacerilor, să le explic pe îndelete fiecare operațiune : întâi, cum se petrece în realitate și apoi să fac legătura cu înregistrările contabilității. In momentul când explici un cek — lucru simplu — copilul nu este atent, sau n'a mai văzut, ori nu are putere de concentrare, încât o primă dificultate se ivește în descrierea câmpului de afaceri.

De aceea practicienii susțin cu îndârjire superioritatea lor, întrucât ei trăesc viața afacerilor.

Dacă aceștia ar avea și vastitatea, care o îmbrățișează știința, scopul lor de cultură ar fi ajuns. Din nenorocire diviziunea muncii, în interesul întreprinderii, interzice cercetarea, necum executarea, tuturor atribuțiilor într'o întreprindere. Astfel se explică încetineala acestora când sunt trecuți dela o misiune la alta și greutatea de acumulare a cunoștințelor noi, tocmai din cauza specializării lor într'o singură și prea limitată latură economică.

Contabilitatea (vezi tratatul nostru de contabilitate pag. 16) fiind știința în intimă legătură cu administrația ordonează patrimoniul, separându-l pe categorii de bunuri și drepturi, și apoi urmărește fiecare fel de mișcări de valori.

Intreprinderea este celula economică, deci alcătuirea în care se produc sau se vând bunuri în vederea câștigului. Are doi factori : întreprinzătorul și patrimoniul.

Ne ocupăm de patrimoniu : (pag. 8 tratatul de contabilitate Alex. Tănăsescu) : patrimoniul e ceva mai cuprinzător decât gos-

podăria. Gospodăria ar însemna numai bunurile unei singure persoane. Patrimoniul se întinde ceva mai departe şi concepe şi drepturile pe cari le are stăpânul unui patrimoniu în gospodăriile altuia, prin faptul împrumutului. Ori din contră, există o ştirbire din deplină proprietate a bunurilor sale, din cauza datoriilor lui, faţă de alte persoane.

Patrimoniul e compus din clădiri, din lucruri cari ajută la întreţinerea vieţii cum ar fi, paturi, scaune, mese, case de bani, cu un cuvânt : mobilier, maşini şi mărfuri.

Avem o legătură între patrimoniu şi întreprinzător. Mai totdeauna patrimoniul trebue să poarte ştampila întreprinzătorului, ca gust şi alcătuire, când e creiat de sine şi diferă numai în caz de moştenire sau de cumpărare.

CONTABILITATEA ŞI PATRIMONIUL

Contabilitatea trebue să dea viaţă mişcărilor de valori ce se petrec într'o întreprindere. Ea descrie mişcarea de valori şi o precizează, traducând în cifre mărimea valorii, încât profanii înţeleg greu graiul cifrelor.

Pentru contabilitate este un mijloc admirabil de a exprima mărimea şi calitatea bunurilor în cifre. Numai astfel se poate stabili raporturi între diferitele valori.

Valoare, din punct de vedere economic ar fi gradul de dorinţă al unui obiect. De aci, din cauza complexităţii sufletului omenesc şi a împrejurărilor economice se nasc oscilaţiunile veşnice, cari pot aduce câştigul sau pierderea unui întreprinzător. Deaceea el studiază nevoile locuitorilor cântăreşte şansele de câştig, concepe întreprinderea aducând mărfuri şi le distribuie pentru consumaţie, (vezi tratatul nostru de contabilitate).

Dar, dacă sociologia şi literatura utilizează aşa de bine cinematograful, unde chiar şi partea sufletească este exteriorizată prin *mimică şi gesturi, cari s'au dovedit internaţionale, de ce nu ar putea oare să redea contabilitatea mişcarea valorilor ?*

Cinematografierea documentelor s'a făcut în mod inconştient în domeniul literaturii, încadrând-o cu o dramă sau o comedie, din care să scoată, şi partea technică, şi partea emotivă.

CINEMATOGRAFIEREA INREGISTRARILOR.

Sper că nu mi se va lua în nume de rău şi *nici nu voiu fi biciuit de celebrul Vivante,* care ironizează personificarea conturilor. Este o creaţiune didactică pe care o utilizează mulţi contabili pentru a face studiul contabilităţii mai uşor de înţeles.

Dar tocmai aci stă punctul meu de vedere şi de deosebire : nu personagii voi creia din fiecare fel de element patrimonial, ci voiu căuta a înfăţişa elementul patrimonial prin cinematograf şi concomitent, a-l explica în contabilitate.

Cu modul acesta se scapă și de o critică zeflemisitoare pe care ar putea-o azvârli cel din urmă contabil, care a uitat greutățile de prindere a principiului simplu de debitare și creditare : nodul vital în știința contabilității.

Acesta ar putea spune : „s'o înscenăm și s'o jucăm în teatru !"

Deaccea mă abat dela ridicolul acestei critice, insistând înc'odată că nu persoane voiu creia, ci realitatea o voiu da și în acelaș timp și înregistrările cuvenite.

Am simțit așa de mult nevoia legăturii cu realitatea încât în tratatul meu de contabilitate, am făcut numeroase scheme, cari reprezintă activitatea economică și am pus în concordanță cu înregistrările cari imită activitatea economică.

Aceasta, sper, va face mai clare principiile contabilității și celor mai mari filosofi cărora le par streine, dacă nu le cunosc.

Prin cinematograf-contabil, s'ar fixa noțiunile în mintea elevilor și ar deveni și știința mai atrăgătoare.

Ar fi o contradicție să susțin că numai prin cinematograf s'ar putea învăța contabilitatea. Scopul cinematografului este să lămurească, să concretizeze partea abstractă a contabilității: *să ajute.*

Un exemplu contul Capital, cu care se începe în contabilitate, e atât de greu de înțeles ! El nu reprezintă decât drepturile patronului. Ce ar împiedeca dacă s'ar proecta un negustor cu aparența sa robustă și o pungă, în care să se vadă numerarul de 3.000.000 pe care îl destină comerțului, încredințându-l casierului său.

S'ar putea exterioriza despărțirea acestui negustor de avutul său și să se înregistreze imediat : *Cassa la Capital*, arătându-se și grija casierului, pe care o poartă în Registrul său de cassă pentru numerarul încredințat.

O dificultate am avea în schițarea conturilor de rezultate, dar și aci printr'o schemă cinematografică se poate arăta prisosul sau minusul pe care o creiază schimbul în patrimoniu.

Conturilor de persoane, de ordine, de valori, este ușor a le înjgheba realitatea și funcția lor economică.

Mai greu va fi să se arate fluctuațiunile de preț, dar și aci arta grafică va completă aceste lipsuri.

REALIZAREA

E atât de depărtată realizarea, fiindcă va trebui interes științific, capital și technică cinematografică, ceeace lipsește la noi în țară.

Totuși, când se filmează atâtea fapte, fără nici o importanță cari duc numai la pierderi de timp, e păcat că un teren științific este astfel neglijat !

Rândul trecut, mi s'ar fi putut face obiecțiunea că prin mașinizare caut să distrug contabilul, iar acum, prin cinematograf, vreau să înlocuesc pe profesorul de contabilitate.

Nici una, nici alta ! Cevà mai mult : doresc ajutorul unuia și al altuia. Mașinizarea accelerează și ține la curent contablitatea, iar cinematograful-contabil fixează explicațiile profesorului de contabilitate, cari fără un control asupra copilului, este vocea „care răsună în pustiu".

Pentru învățarea noțiunilor de contabilitate în cinematografiere, se va lăsà posibilitatea ca elevul să scrie în acelaș timp cu filmarea realității articolului și înregistrarea care se proectează așà cum se trece în jurnal și în Cartea mare.

Se va obiectà că va fi întuneric în sală !

Dar se pot adoptà becuri electrice cu raze limitate pentru fiecare școlar în parte.

Cu modul acesta tind ca mai târziu contabilul să fie educat în a dictà corect și iute articolul dactilografei, care va scri jurnalul.

Nu cred că e bine să se scrie întotdeauna după ce s'au fixat principiile contabile, pentrucă trebue desfăcută odată concepția de scrisul cu mâna. Altături de concepție, scrisul cu mașina și calcularea cu mașina, iar concepția a căzut în proecția cinematografică.

Aci mă folosesc de câteva cuvinte scrise de stenograful Suceveanu, care compară graiul și scrisul luate din tratatul de stenografie al d-lui H. Sthal :

„S'a pus în jug un bou și un vultur. Boului, i se cuvine jug, că-i „bou; vulturului, se cuvine văzduh, că'i vultur. Se cere ca spiritul „să aștepte până ce își face scrisoarea treaba ei. Se cere ca vultu„rul să ție pașii cu boul. Se cere să are vulturul cum ară boul. Vul„turul este înaripat; boul, cu patru picioare grosolane și cu coarne! „Vulturul se ridică în văzduh ! Boul rămâne pe țarină de unde apu„că. Limba în jugul scrisorii. Ce aspect ridicol. Limba înaripată, „inspirată — scrisoarea grosolană, fără spirit !"

„Sărmană limbă, sărmani scriitori".

„Vulturul e de zece ori mai iute decât boul. Limba e de zece „ori mai iute decât scrisoarea !"

ALEX. TANASESCU
prof. școala sup. com. București

Champagne
Mott
Rosé

Monografii Contabile

Despre conformarea conturilor curente

DE ȘT. BALAMEZ

In cazurile când soldul unui cont corent deschis în registrele întreprinderei noastre, nu corespunde cu soldul aceluiaș cont după registrele corespondentului, ce se constată după extrasul de cont primit, reesă că la înregistrarea operațiunilor, la noi, sau la corespondentul nostru, s'au strecurat unele erori sau omiteri.

Contabilitatea noastră, verificând extrasul, face corectările cuvenite și reclamă corespondentului despre omiterile și erorile constatate, rugând-l să corecteze și să dea lămuriri.

Până la primirea extrasului de cont, cât și a răspunsului la reclamațiuni, contul corent nu se închee, care fapt produce întârziere cu înregistrările operațiunilor curente.

Pentru ca să fim în măsură a încheia conturile corente deschise în registrele noastre unui corespondent dela care primim extrasul de cont, se propune întrebuințarea unei formule de conformarea soldurilor conturilor corente.

Formula de conformarea soldurilor se înscrie imediat după primirea extrasului și nemai așteptând răspunsul la reclamațiunile făcute.

Un exemplu va lămuri mai bine chestiunea.

Contul Corespondentului în registrele noastre.

	Debit	Credit	
Sold precedent	104.634,—		
Operațiunea I		41.211,—	—41.281,—
„ 2	10.444,—		
„ 3	66.762,—		+90,—
„ 4		6.666,—	
„ 5	6.227,—		
„ 6		6.720,—	—100,—
„ 7	41.200,—		
„ 8	28,—		+28,—
„ 9	12.400,—		
„ 10		102.400	
	241.695,—	157.167	
Sold debitor		84.528,—	
Total	241.695,—	241.695,—	

Contul nostru la Corespondent, conform extrasului primit.

	Debit	Credit	
Sold precedent		104.634,—	
Operaţiunea 2		10.444,—	
„ 11		3.688,—	—3.688,—
„ 3		66.672,—	
„ 9		12.400,—	
„ 12	4.428,—		+4.528.—
„ 4	6.669,—		+3,—
„ 6	3.280,—		
„ 7		41.280,—	—80,—
„ 5		6.248,—	—21,—
„ 13		3.280,—	—3.280,—
„ 10	102.400,—		
	120.217,—	248.646,—	
Sold creditor	128.429,—	—	
Total . .	248.646,—	248.646,—	

Am verificat extrasul şi am constat toate diferenţele între noi şi corespondent şi, acolo unde s'a găsit că la înregistrarea oarecărei operaţiuni s'a strecurat o eroare sau este omisă de cineva înregistrarea operaţiunei cutare, s'a pus semne de „plus" sau „minus", după principiile următoare :

Dacă soldul după extras este creditor:

Notăm iarăşi cu „plus" (+) toate sumele cari sunt înregistrate în debitul extrasului şi în debitul contului după registrele noastre cu diferenţa *în plus* faţă de sumele corespunzătoare din creditul celuilalt cont.

Notăm iarăşi cu „plus" sumele operaţiunilor înregistrate în debitul extrasului şi care nu găsim în creditul contului după registrele noastre, sau sunt înregistrate în debitul contului după registrele noastre şi care nu găsim în creditul extrasului primit.

Notăm cu semnul „minus" (—) toate sumele cari sunt înregistrate în creditul extrasului şi în creditul contului după registrele noastre şi tot cu diferenţa *în plus* faţă de suma corespunzătoare din debitul celuilalt cont. Notăm iarăşi cu „minus" sumele operaţiunilor înregistrate în creditul extrasului şi care sume nu le găsim în debitul contului după registre, sau sunt înregistrate în creditul contului după registre şi care nu le găsim în debitul extrasului primit.

Aceste principii pot fi exprimate prin formula urmatoare :

S.e.c.+ (D.e+D.n.) — (C.e.—C.n.) = S. d. n. Unde S.e. este sold creditor după extras, D.e. = debit după extras, D.n. = Debit după după registrele noastre C.e. = credit după extras C.n. = credit după registrele noastre, S.d.n. = sold debitor după extrasul nostru.

Dacă soldul după extrasul de cont este debitor, atunci formula se va prezenta altfel şi anume :

Unde S. d. e. este sold debitor după extras și S. c. n, sold creditor după registrele noastre, după care formulă se vede că semne de „plus" se pun în acele cazuri, când după formula întâia se pun semne de „minus", atunci când după formula întâia se pun semne de „plus".

Inscrierea formulei de conformare se face în modul următor luând exemplul dat.

Scoatem *întotdeauna* soldul după extrasul de cont primit.

Sold creditor după extras L. 128429.—

plus : (înscriem toate sumele notate cu „plus")

1) diferența la operațiunea în favoarea noastră	No. 3	L.	90.—
2) înregistrată numai de noi operațiunea	No. 8	L.	28.—
3) debitat de corespondent și neînregistrat de noi operațiunea	No. 12	L.	4.428.—
4) diferență la operațiunea	No. 4	L.	3.—
Total plus			4549.—

minus: (înscriem toate sumele notate cu „minus")

1) creditat de noi și neînregistrat de corespondent operațiunea	No. 1	L.	41.281.—
2) diferența în plus în favoarea corespondentului la operațiunea	No. 6	L.	100.—
3) diferența în favoarea noastră la operațiunea	No. 7	L.	80.—
5) idem la operațiunea	No. 5	L.	21.—
5) creditat de corespondent și neînregistrat la noi operațiunea	No. 11	L.	3.688.—
6) idem la operațiunea	No. 13	L.	3.280.—
Total minus			48.450.—

Ajungem la soldul din registrele noastre L. 84.528.—

Scopul acestei metode este de a arăta în mod întuitiv și contabilicește că situația raporturilor noastre cu corespondentul, exprimate prin cont, este clară și că noi vom fi împreună cu corespondentul nostru la concordanța soldurilor, dacă și corespondentul și noi vom înregistra omiterile făcute și vom corecta erorile, arătând toate acestea în formula de conformare.

Cereți Vinul
NECTAR
din
Pivnițele Mott

Dela Cercul de Studii Comerciale

„Cooperativele de Consum"

Conferință ținută de d-l G. V. Andreescu la 18 Martie 1927

Conferințiarul și-a desvoltat subiectul propus în sala Camerei de Comerț în fața unui public numeros care urmărește cu deosebit interes interesanta chestiune a Cooperației.

Face un istoric al cooperației de consum, cum s'a răspândit această idee pe toată suprafața globului și că cooperativele de consum deși au luat naștere în condițiunile cele mai modeste, au putut să realizeze aproape peste tot o simțătoare îmbunătățire a condițiunilor de viață a membrilor lor. Războiul mondial care păreà că trebue să ruineze aceste cooperative, le-a dat dimpotrivă o mare impulsiune, din cauza urcării prețurilor și a lipsei mărfurilor. In multe țări guvernele și municipalitățile au recurs la aceste cooperative pentru o mai echitabilă circulație a bunurilor, fiindcă aceste organe superioare de distribuție s'au arătat singure în măsură să asigure aceea ce prețurile maximale erau neputincioase să asigure, adică *„prețul just"*.

Arată că prima cooperativă a fost la Rochedale în Anglia la 1844, iar punctele principale ce caracterizà aceste cooperative sunt: 1. Vânzarea pe prețul curent; 2. Distribuirea beneficiilor în raport cu cumpărăturile făcute; 3. Afectarea unei părți din beneficii la opere de solidaritate socială; 4. Vânzarea pe bani gata; 5. Un societar, un vot.

In România cele dintâi cooperative au fost înființate la 1896 și 1898 la București și Galați ca „Mercur", „Viața", etc. Aceste cooperative s'au înființat în conformitate cu prevederile codului de comerț, iar mai târziu sub regimul legiuirilor din 1909, 1912 și 1919. Cu toate acestea, atât unele cât și celelalte nu și-au putut atinge scopul și cele mai multe au lichidat, iar între cauzele care au făcut să nu reușească aceasta la noi au fost : 1. Organizmul social nu acceptă în sânul său o nouă formație, dacă aceasta nu este imperios reclamată de trebuințele practice ale vieței. Belșugul, ieftinătatea, abundența de numerar, etc. nu puteau favoriza înființarea și desvoltarea coperativelor de consum. b) Insuficiența capitalului și numărul restrâns de membri dădeau ființă unor societăți mici, incapabile să facă aprovizionări directe dela sursă și să se poată organiza în raport cu cerințele vremei; c) Cheltuelile exagerate și în disproporție cu veniturile societății, trebuiau adesea ori acoperite din capitalul social; d) Membrii din consiliu și personalul de conducere și de direcție la cele mai multe din asemenea societăți se alegeau dintre oameni fără pregătire specială și de multe ori fără priceperea

necesară; e) Reaua credință, necinstea în conducere și aprovizionări, precum și furturile în magazinele de desfacere.

Deși poate unele din aceste cauze ar putea astăzi fi înlăturate, totuși populația dela orașe este lipsită de avântul, încrederea și spiritul de asociație, fenomene psihice, cari nu preà târziu vor dispare sub presiunea imperioasă a lipsurilor, a nevoilor și a scumpetei cari se manifestă azi mai mult ca ori când.

La noi nu s'a putut desvolta cooperativa de consum din cauza lipsei unei legiuiri care s'o reglementeze în raport cu realitatea lucrurilor și timpurilor. Lumea rurală, care este marele isvor de producțiune al țării se bucură de legiuirile băncilor sătești și a Centralelor cooperativelor de producție și consum, pe când lumea orașelor, care este factorul cel mai important al valorificării produselor massei țărănești, prin uriașa consumațiune și circulațiune a bunurilor, nu este stimulată de nici o atenție și de nici un sprijin din partea legiuirilor cooperatiste actuale.

In încheere, spune că are viziunea că într'un viitor apropiat, mai toate marile probleme ale timpurilor vor fi rezolvate prin cooperație, care va deveni cea mai influentă și mai puternică forță socială și economică.

D-l Prof. Tenov, mulțumește conferințiarului de frumoasa expunere și-l socotește ca un apostol al cooperației.

C. DIMA DELAHORINCEA.

AFORISME

— Unui om de afaceri i se cer două condiții principale: Capital suficient, propriu sau străin după cerința afacerii și o înclinare naturală care nu poate fi înlocuită nici prin titluri academice, nici prin practică ori cât de îndelungată ar fi. *Walter Rathenau*

— A da învățături unui întreprinzător, nu însemnează a-i da o cantitate de cunoștințe. Partea principală este să i se insufle modul de a gândi în cel mai bun înțeles ca un întreprinzător și în spiritul de bine pentru societate, așa ca să-și dea seama că chemarea și rolul lui este să dea soluțiuni problemelor economice și aceasta după principiul celui mai mare bine economic, dându-și seama de toate urmările și întorsăturile la care poate da loc activitatea lui. *Eugen Schmalenbach*

— Cine vrea să-și dea seama de totalitatea unui organism trebue să cunoască în amănunt fiecare celulă. Cine vrea să urmărească viața și rostul celulelor, va ajunge la rezultate foarte slabe dacă nu cunoaște totalitatea organismului. *Fritz Schmidt*

REVISTE

Analele Băncilor, Bucureşti, No. 3, pe Martie 1927, cuprinde: „Politica monetară a Băncii Naţionale", în care relevă punctul de vedere, în chestiunea monetară, al institutului nostru de emisiune, mai ales acum când au avut loc oarecari schimbări în cursul anului 1926, ca: Aplicarea convenţiunii încheiate, întrevederea posibilităţii de revalorizare şi schimbarea guvernatorului. Arată că nu s'a lăsat atrasă de pildele Franţei şi Jugoslaviei şi că a dus o politică tradiţională corespunzătoare principiilor clasice. Pentru a putea vorbi de o stabilizare, se cere mai întâiu o înfrânare a fluctuaţiilor leului şi apoi, în acelaş timp, o decongestionare a pieţei, o lărgire a sferei capitalurilor.

„Raportul profesorului Kemmerer asupra valutei poloneze", apoi mai conţine informaţiuni economice.

Analele Economice şi Statistice, Bucureşti, No. 3—4, pe Martie şi Aprilie 1927, pubică: „Finanţarea întreprinderilor economice", de prof. dr. Victor Slăvescu, un important studiu, din care extragem: „Prin finanţare se înţelege procurarea de capitaluri — indiferent sub ce formă — ce rămân mai multă vreme la dispoziţia întreprinderii, fără de care aceasta nu este în măsură a-şi desfăşura activitatea ei". Apoi arată cine participă la finanţare, motivele cari determină finanţarea întreprinderilor economice, condiţiunile în cari se efectuiază finanţarea, care poate fi proprie sau străină.

„Dreptul actual al Asociaţiunilor Profesionale", de George Strat, studiu în care arată regimul juridic în general, cum a luat naştere, prin legea Trancu-Iaşi, în 1921, şi legea Mârzescu, din 1914, asupra Persoanelor juridice, aspectele juridice, asociaţiunile de drept public şi privat, condiţiunile pentru a exista o asociaţiune, dizolvări, etc.

„Norme pentru viitoarea legislaţie bancară în România", de G. M. Leonte, o expunere asupra problemei actuale a legislaţiei, care se pune cu atât mai mult azi, în România, cu cât în urma unor cazuri de abuz, din partea bancherilor şi a directorilor de bănci şi a unor lipsuri din legislaţia noastră comercială şi bancară, publicul pierde încrederea în bănci. Această expunere a fost prezentată şi sub forma unei conferinţe, pe care autorul a ţinut-o în Februarie crt., la Cercul de Studii Comerciale al Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Comerciale Superioare.

„Politica vamală a României dela 1914—1919", de dr. V. Th. Iordăchescu; „Consideraţiuni economice asupra României", de N. G. V. Gologan; „Moneda Rusească", de Ing. A. Topliceanu; „Situaţia industriilor elveţiene", de Dr. I. Antohi. Recenzii, etc.

Analele Minelor din România, Bucureşti, No. 2 şi 3, pe Februarie şi Martie 1927, cu importante articole, datorite specialiştilor în domeniul minier.

Buletinul Institutului Economic Românesc, Bucureşti, No. 2, pe Februarie 1927.

„România şi actuala politică economică internaţională", articol de prof. dr. I. N. Angelescu, în care arată că pentru a face legături, acorduri, tratate vamale sau comerciale, trebue să avem în vedere:

1) Interesele economice ale poporului de care ne legăm; 2) Interesele economice ale poporului nostru; 2) Țelurile mari ale politicei economice internaționale; 4) După ce fixăm țelul economic, de lungă durată, al poporului nostru, iar în concluzie spune: „să ținem seama de curentul care suflă peste lumea întreagă astăzi: protejarea muncii, valorificarea bogățiilor naționale în folosul poporului care le posedă și ca zonă de influență a vre-unei mari puteri, oricare ar fi ea, nu putem și nu trebue să fim".

„Gold Exchange Standard", de I. D. Protopopescu, în care autorul crede că și România va ajunge să aplice sistemul Gold Exchange Standard.

„Casele de economie din România", de Dr. Gheron Netta, un istoric scurt al acestor institute și modul de înființare, funcționare și întrebuințare a beneficiilor.

Buletinul Uniunii Generale a Industriașilor din România, No. 2, publică: „Chestiunea traficului vamal față cu nevoile economice", de Ing. C. R. Mircea; Informațiuni, etc.

Buletinul Uniunii Camerelor de Comerț și Industrie, No. 3, publică: „Comerțul dintre Cehoslovacia și România", de V. Dăscălescu; „Intensificarea exportului nostru în Italia", de Eug. Porn; „Industriile elveține în 1926", de Dr. Jean Antohi; „Aspecte economice din Spania", de I. Urban; Comunicări dela atașații noștri comerciali, Informațiuni, etc.

Buletinul Burților de Apel, București, No. 6, găsim decizia: „Când comisiunea de apel constată în fapt că contribuabilul face un dever mai mare decât cel arătat în registre, poate să înlăture registrele ca nesincere".

Buletinul Muncii, Cooperației și Asigurărilor Sociale, No. 3, publică un important material statistic și informativ asupra muncii, cooperației și asigurărilor sociale, precum și legi, regulamente, decizii, circulări, jurisprudență.

Bursa, revistă economică, financiară, comercială și industrială, București, No. 1168—1172, publică: „Criza salvatoare"; Piața internă de petrol, Industria zahărului în România, Anomalii normale, Adaptarea întreprinderilor la actuala economie națională a României, Conferința ministerială-bancară. Ratificarea împrumutului cu Italia, Industria și stabilizarea leului, Excese fiscale, Aplicarea noului tarif vamal, Studii și anchete financiare, comerciale, etc.

Cooperatorul, R.-Sărat, No. 2—3, publică între altele: „O propunere", de Șt. Morărescu, în care, autorul discutând latura ce interesează cooperația din anteproectul de lege al Corpului Contabililor autorizați și experți contabili, crede că pentru a deveni contabil autorizat cooperator, trebue să facă parte din asociația județeană cooperatistă cel puțin 5 ani, în care timp contabilul cooperator își poate însuși cunoștințele teoretice și practice necesare profesiunei sale. Deci, și aci se recunoaște că numai pe baza practicei, nu poți fi un bun contabil.

Corespondența Economică, No. 4, pe Aprilie 1927.

Correspondance économique, No. 1—2, 3—4, publică: „Problema aprovizionării cu energie a României", de Ing. I. G. Rarincescu, studiu detaiiat cu numeroase tablouri, date statistice, fotografii, hărți, etc.; „Producția metalurgică și minieră a României", de I. A. Arapu și E. Munteanu; „Activitatea Băncii Naționale a României pe 1926"; „Cei trei ani de activitate a Societății Naționale de Credit Industrial", etc.

Curierul Informațiunilor, No. 3—4, publică: „Tendințe noui în economia noastră națională", de I. S. Cernățianu; Principiile noului tarif vamal; Situația economică financiară; Jurisprudență, etc.

L'Economiste Roumain, București, No. 1, 2, 4—5, publică: Anul economic 1926; Cărbunele și exploatarea sa în România, de Ing. Damaschin; Transitul prin România și perspectivele sale în viitor; Situația geografică a României din punct de vedere comercial, de prof. S. Mehedinți; Problema micei economii în România, de Dr. G. Netta; Zonele libere și de transit prin România, de Dr. G. Netta, etc.

Economia Națională, No. 3 și 4, publică: Căminele ca mijloc de consolidare și propășire națională, de Ioan G. Popescu; Petrolul și lupta conomică internațională, de Ing. Cărnu Munteanu; Situațiunea întreprinderilor industriale și financiare din Ardeal, de E. N. Giurgea; Sistemul național economic în comerțul internațional și artele și științele, de M. I. Mihăilescu; Creditul pentru agricultură, de G. D. Dumitriu; Politica agrară în Italia, de Paul Horia Suciu, etc.

Gazeta Bursei și a Marinei Comerciale, No. 5—6, pe 1927.

Graiul Nostru, revistă literară, Bârlad, No. 1—2, pe 1927.

Informațiuni economice, București.

Jurisprudența Română a Inaltei Curți de Casație și Justiție, No. 5—8, publică Deciziuni în materie civilă, penală, administrativă, comercială.

Lemnul, Cluj, organ al industriei și comerțului lemnului în Ardeal, No. 3—6, pe 1927.

Monitorul Forestier, București, No. 3—4, publică articole în legătură cu industria și comerțul lemnului.

Natura, București, revistă pentru răspândirea științei, No. 3 și 4, pe 1927.

Oltenia Economică, Craiova, organ oficial al Camerei de Comerț și al Sfatului negustoresc din Craiova.

Răsăritul, revistă literară, No. 7, pe Martie 1927.

Revista Economică, Cluj, No. 8—13, pe 1927.

Revista Moldovei, Botoșani, revistă literară No. 1—3, pe 1927.

România Industrială, București, No. 688—690, publică: Situația industriei față de urcarea leului; Urcarea leului, etc.

Viitorul, București, ziar politic.

Zorile Iași, foae pentru popor, No. 4, pe Aprilie 1927.

* * *

Organe mensuel de la Compagnie des Chefs de Comptabilité Paris, No. 18 pe Martie 1927, publică o bună dare de seamă asupra organizațiunii, legislațiunii și profesiunii contabile în România, dând în anexă și legea de organizare din 1921. Face un istoric asupra acestei legislațiuni, scoate în evidență foloasele ce au decurs prin legea din 1921, apoi vorbește de activitatea Corpului Contabililor unită cu acea a Corpului Absolvenților școalelor Comerciale Superioare, între care menționează și Cercul de Studii Comerciale.

In concluzie crede că o asemenea legiferare poate fi adoptată cu succes și în alte țări, după mici modificări cerute de condițiunile speciale fiecărei țări.

Bulltin de l'Union des Associations des anciens Elèves des écoles superieures de Commerce. Paris. No. 454, pe Martie 1927, cuprinde: Rusia Sovietică în raporturile sale cu țările musulmane, de Charles Val-

lin; Comerțul exterior argentin, de Fernand Viala; din lucrările Uniunei, etc.

Bulletin de la Société de Comptabilité de France, Paris, No. 28, pe al IV-lea trimestru pe 1926, publică: A 37-a ședință solemnă a Societății; Din lucrările Societății; Inexactitățile inventarelor și bilanțurilor, de Georges Jeanne-Julien; Chestiunea monetară, de M. de Fages de Latour, etc.

La Comptabilité et les Affaires, Paris, No. 87, pe Martie 1927, cuprinde: Economia Industrială, de J. Bournisien; Amortismente industriale, de Gaël Fain, un interesant studiu, care preocupă și pe conducătorii întreprinderilor noastre industriale. Arată cum se fac evaluările în franci aur și franci hârtie, apoi amortismentele globale, înregistrarea contabilă a amortismentelor, etc., servindu-se de un tablou, în care se arată modul cum merge amortizarea până la stabilizarea monetară, după care apoi evaluarea în franci hârtie nu mai are ce căuta.

Chestiuni fiscale; prevederi în contabilitate; responsabilitatea penală și civilă a directorilor sau administratorilor și comisarilor de conturi; natura contului „Vânzări".

La bibliografie găsim recenzia lucrărei: Bilanțul aur sau bilanțul omogen, de Cam. Lambert, în care se arată că avantajul unui bilanț aur rezidă că aduce la un moment dat toate valorile la zi, astfel că înlătură diferitele naturi de evaluări ce se găsesc în unele bilanțuri și cari fac din el o situație fictivă.

La Revue des Comptables, Vienne (Isère), No. 1, 2, 3, pe Ianuarie, Februarie și Martie 1927, cuprinde: Clausa „Valuta aur", de Delavelle; industria luminatului electric, contabilitatea subsectoarelor, de H. Monflier; Lichidarea unei societăți în nume colectiv, de Marcel Texier; Regimul fiscal al societăților anonime în 1927, care se ocupă cu timbrul prin abonament, dreptul de transmitere, dreptul de transfer, dreptul de conversiune, impozitul asupra venitului, venituri diverse, loturi, societăți străine, plata cuponului, impozite de scăzut, prescripțiunile titlurilor și cupoanelor, etc.

France-Comptable, revue mensuelle, *Neuilly sur Seine*, No. 9, pe Ianuarie 1927, publică: Congresul național de contabilitate; Contabilii și l'U. N. G. C., din lucrările Uniunii.

La Revue economique et financiere, Paris, No. 6, 7, 8, 10, 11, 12 și 13, publică: Acțiunile la vot plural; suprimarea cursului forțat, în care se arată că mecanismul portughez ar fi bun de aplicat ca mijloc de consolidare a monetei franceze; Intoarcerea la convertibilitate; Stabilizarea cursurilor sau mai bine stabilizarea francului, etc.

La Bourse aux cuirs de Bruxelles, No. 624—632, pe Februarie, Martie și Aprilie 1927, publică articole și informațiuni de specialitate.

Le Commerce, Paris, No. 2 și 3, pe Februarie și Martie 1927, publică: Ce este stabilizarea unei monete depreciate, de Marc de Valette, în care autorul conchide că nu poate fi decât întoarcerea la etalonul aur, dacă autoritățile monetare fac să subsiste provizor cursul forțat al biletului de bancă.

Ridicarea francului, de Maurice Duval, în care se arată că pentru a atinge acest scop se cere o asanare totală a metodelor de lucru și eforturi mai energice pentru a menține în interiorul țării activitatea economică de care are nevoe mai mult ca niciodată și

de a desvolta volumul afacerilor exterioare, pentru a putea ajunge la o balanţă favorabilă a schimbului.

Chestiunea bugetului de publicitate, de Louis Angé; Organizarea exportului indirect; Relaţiunile comerciale între Franţa şi Polonia; Lecţia grevelor engleze pentru portul Rouen; Respectul angajamentelor comerciale, etc.

Problema preţului nu este numai de ordin monetar; Relaţiunile comerciale cu Ungaria; Emblema comercială; Cekul barat, etc.

Bulletin de l'Enseignement Technique en Hainaut, Charleroi-Belgique, pe Martie 1927, revistă lunară, cuprinde articole technice pentru industrie şi diferite profesiuni.

Revue Suisse des Sciences Commerciales, Basel, No. 3, pe 1927, publică: Matematica pură şi actuarielă; Recrutarea funcţionarilor la asociaţii şi la consiliul profesional, etc.

L'Italie au Travail, Roma, pe Martie 1927, publică: Industria italiană de lână, un articol interesant cu privire la materia primă, toarcerea, ţesutul lânei, lânuri pentru îmbrăcăminte de doamne, ţesături diverse, exportul care a atins în 1926, pe 9 luni, 89716 chintale.

Revista Bancaria, Milano, No. 2 şi 3, pe Februarie şi Martie 1927: Expansiunea internă a marilor institute de credit libere, de Dino Angeli, un studiu documentat, arătând cum s'au desvoltat aceste institute în Italia, repartizarea lor pe provincii, critica lor. Institutul pentru controlul întreprinderilor; Renaşterea economică a Ungariei şi chestiunea ieşirii la mare, de Italo Zingarelli; Consideraţiuni asupra contului tezaurului, asupra bilanţului şi asupra circulaţiunii, de M. Mazzucchelli; Mişcarea afacerilor în bursele italiene pe luna Ianuarie 1927, etc.

Reparaţiunile Germaniei, dela 1 Septembrie 1925—31 August 1926; Măsurarea lucrului de bancă, de Dr. Ginno Smatoni; Efortul financiar al Franţei, de M. Orsini Ratto; Mişcarea bursei pe Februarie.

Revista d'Amministrazione e Ragioneria, Milano, No. 2 şi 3, pe Februarie şi Martie 1927, publică: Asupra regulamentului bancar şi tutela economiei, de Dr. Dino Angelli; Disciplina societăţilor cari exercită funcţiuni de încredere şi de control; Presumţiunea fraudelor şi revocarea actelor în faliment, de prof. rag. Tullio Cavagnaro, etc.

Rivista di Ragioneria e studi affini, Padova, No. 1 şi 2, pe Ianuarie şi Februarie 1927, cuprinde: Capitalizarea dobânzilor, de Gino Fellini; Legile şi oamenii, à propos la concordatul preventiv, de prof. rag. Tullio Cavagnaro, etc.

Il Monitore dei Ragioneri, Milano, No. 2 şi 3, pe Februarie şi Martie 1927, publică: Reuniunea naţională a sindicatelor doctorilor comercialişti; Letimitatea dobânzii, etc.

La Società pe Azioni, No. 1, 2, 3, pe Ianuarie şi Februarie 1927: Mişcarea societăţilor pe acţiuni pe 1926; La tribunale şi curţi pe 1926; Distribuirea dividendelor; Un cartel internaţional pentru mătasea artificială, etc.

La Rogionere Profesionista, e Finanza, Milano, No. 1 şi 2, pe Ianuarie, Februarie 1927, cuprinde: Origina şi desvoltarea activităţii financiare şi dreptul bilanţului, etc.

Il Ragionere Profesionista, Milano, No. 3, pe Martie 1927, cuprinde: Charta lucrului pentru profesionişti şi societăţi fiduciare;

Institutele fiduciare și liberii profesioniști; Profesiunea și societățile fiduciare, etc.

Mercurio, Torino, No. 2 și 3, pe Februarie, Martie 1927, publică: Deficit patrimonial și avansuri în bilanțul statului italian; Resursele financiare și repartizarea sarcinelor în asigurările sociale; Acțiunile, votul plural și votul limitat în drept și în practică.

Materia vegetală a coloniilor noastre; Note asupra comerțului de export.

Organització, Barcelona, No. 18—21, pe Decembrie 1926 și Ianuarie-Martie 1927.

Maandlad voor Accountancy, Amsterdam, No. 2 și 3, pe Februarie și Martie 1927.

Wirtschaftdienst, Hamburg, No. 11, 13, 14, pe 1927

Băile de nomol Lacul-Sărat-Brăila

Localitatea cea mai fericit situată la porțile marelui port dunărean

B R Ă I L A

Hoteluri și restaurante de toată mâna

Nomol cel mai mineralizta din Europa 46 o/o. Ape sulfosodice, chloruso-sodice, iodurate.

Sezon 15 Mai — 15 Septembrie Maladii justiabile de băile LACUL-SĂRAT

Folosite de 90 aoni băile acestea au vindecat zeci de mii de suferinzi făcând

Boale de femei. Superioare tuturor stațiunilor similare române și străine. Toate afecțiile uterului și anexelor; metrite salpingo ovarite, peri peritonite, fibroame aderente post operatorii, turburari în menstruație și sterilitatea datorită inflamațiilcr. 2) Limfatismuli scrofuloza, anemia, debilitatea. 3) Rahitismul 4) Reumatismul sub toate formele. 5) Tuberculoza chirurgicală, adenopatii, artrite, coxalgii, morbul lui Poit cu sau fără fistule, abcese reci, osteite, etc. 6) Leziunile sistemului nervos ca: Sciatica, lumbago, paralizii infantile, nevrite și polinevrite, sequele hemiplegiilor, etc 7) Afecțiunile chirurgicale în urma traumatiselor, ca fracturi neconsolidate, calus dureros, fistule intarisabile, în urma deschideri, flegmoanelor, artrite etc. 8) Unelemaladii de piele ca: prurigo, diadestici proriasis etc.

Băile calde reduc obesitatea, cele reci tonifică fortifică, stimulează și excită circulațiunea

Aplecațiuni locale. Masaj, Irigații vaginale. — Ape și nomolul radoactive
Fizioterapie-Radioscopie-Radioterapie

Camere cu tot confortul cu 30 lei pe zi. Locuințe cu bucătării, Restaurante cu 50 lei pe zi. Lăptării, Pescării, Băcănii, Cofetării.

DISTRACȚII numeroase. Muzică sporturi, Spectacole. Baluri, Parc, Excursii dealungul Dunării

Medici, Farmacii, Poștă, Telegraf, Telefon, Frizerii, Fotografii

Piață de aprovizionare cu carne, lapte, ouă zarzavat, fructe, etc.
Cereți prospectul și adresați vă mai înainte de a contracta orice angajament

Societății LACUL-SĂRAT-BRĂILA

CĂRȚI

OBIECT, METODĂ ȘI DOCTRINĂ IN ȘTIINȚA INTREPRINDERILOR, de Victor Slăvescu, 1927, pag. 80.

Autorul ne prezintă în această broșură un studiu introductiv, după cum o declară dela început, în știința întreprinderilor, studiu ce-l predă studenților Academiei Comerciale din București.

Știința întreprinderilor economice este o disciplină tânără și pe acest tărâm s'au dat la iveală puține publicații românești, așa că din acest punct de vedere lucrarea aceasta prezintă importanță, mai ales dacă ținem ca pregătirea unui viitor conducător de întreprinderi, trebue să fie făcută nu numai pe baza unei practice, rutine, ci unită și cu partea teoretică, științifică.

Autorul face un istoric al acestei științe, împărțind-o în cinci perioade, fiecare caracterizată prin concepția ce stă la baza acestei științe și anume:

a) Perioada până la 1675. In această perioadă, lucrări asupra științei întreprinderilor nu erau, ci doar noțiuni elementare, manuscrise de fapte și experiențe, cari se păstrau în arhiva fiecărui negustor și se moșteneau din tată în fiu, nefiind date la iveală, pentru că erau socotite ca un secret al afacerii.

A doua perioadă începe cu apariția lucrării lui Jacques Savary, la 1675, intitulată „Le parfait négociant". In această lucrare Savary se ocupă de modul cum este și cum trebue organizată o întreprindere comercială cum și relațiile acesteia, raporturile comerciale internaționale. Aceste observațiuni și constatări sunt cu atât mai de preț, cu cât erau emise de un om de afaceri, de un funcționar de stat, om de încredere din timpul regelui Ludovic al XIV-lea și cari, după declarațiunile lui Eduard Weber, sunt parte aplicabile și astăzi. Mai târziu, în secolul al XVIII, prin înrâurirea cameraliștilor, se desvoltă știința comercială, prin activitatea câtorva oameni de știință, ca: Carl Günter Ludovici (1707—1778), Iohann Carl May (1731—1784), Iohann Michaels Leuchs (1763—1836). Astfel în lucrarea „Sistemul comercial" a lui Leuchs, se împărțea știința comercială în:

a) știința mijloacelor de schimb; *b)* știința cunoașterii valorilor; *c)* știința comerțului; *d)* știința contorului; *d)* știința speculațiunei.

In această perioadă, lucrările științifice nu erau cercetate de conducătorii întreprinderilor comerciale și industriale, decât dacă dădeau indicațiuni practice, de aplicat cu folos la viața practică. Nu trebue scăpat din vedere că în acea vreme dimensiunile întreprinderilor comerciale și industriale erau modeste, iar ceeace se desvoltă în această perioadă este *„știința contorului"*, care se reducea la cunoștințe limitate de contabilitate, corespondență și ceva aritmetică comercială.

Urmărind mai departe această perioadă de decadență a științei întreprinderilor, găsim că ea se datorește faptului, după *A. Lindwurm*, că Economia socială sta sub influența covârșitoare a unor învățați puțin inițiați în nevoile economiei practice. Astfel, după *Roscher*, știința întreprinderilor nu ar avea alt rol decât acela de a sis-

tematiza diferitele reguli bune de ținut pentru scopuri practice, ajungând astfel numai o disciplină a contabilității și a contorului. Mai găsim în această perioadă că s'au ocupat de știința întreprinderilor Emminghaus și Courcel-Seneuil.

Trecând la perioada de refundamentare a științei comerciale și a științei întreprinderilor, găsim că aceasta este datorită unei noui îndrumări a învățământului comercial superior și apoi necesitatea adâncirii și lărgirii cadrului și bazelor științelor social-economice.

In adevăr, pregătirea de conducători de întreprinderi empirică a propriei experiențe, știința contorului, nu mai corespundea și de aceea s'a recunoscut de cercetătorii acestor științe că se simțea nevoie, pentru funcționarea bună a întreprinderilor, de un personal instruit în toate direcțiunile, private și național-economice, și cum această pregătire nu putea fi primită în secolele existente, s'a căutat a se înființa instituții de înaltă cultură profesională economică, ca comercială, industrială și bancară. Pe lângă pregătirea personalului conducător de întreprinderi, se formă și corpul profesoral tot la aceste înalte instituții culturale, — academii comerciale.

In fine, perioada de sistematizare și de lărgire a cadrului științei întreprinderilor, care cuprinde o ultimă epocă, dela 1910 încoace, de când s'a căutat a se fixa cadrul, obiectul, metoda de cercetare și țelurile de atins, prin sisteme unitare, iar cei mai de seamă cari s'au ocupat cu această știință sunt profesorii: Eugen Schmalenbach, Nicklisch, Schär, Helauer, Schmidt, Leitner.

Obiectul științei întreprinderilor, după cum îl fixează autorul, „își mărginește acțiunea de cercetare asupra activității individului, întrucât această activitate economică se desfășoară în cadrul unor celule anumite, în cadrul unor organizațiuni speciale, dar de sine stătătoare, ce se numesc întreprinderi".

Trecând la isvoare și metode de cercetare, găsește că metoda inductivă este aceea ce joacă un rol considerabil în această știință, ca apoi pe baza materialului cercetat prin această metodă, să treacă la generalizări, prin metoda deductivă, indicând ca normă sau căi de adunarea materialului: Utilizarea propriei experiențe a cercetătorului, vizitarea întrepinderilor, întrebuințarea materialului răspândit în descripțiunile terților, întrebuințarea întrebărilor circulare, întrebuințarea oricărui material accesibil (bilanțuri, dări de seamă, rapoarte de bursă, monografii, lucrări festive, etc.

Pe când la început din cauza „ideei secretului profesional" nu se putea răspândi cunoștințele despre această știință decât cu multă greutate și numai între cei de aproape prin rudenie sau alte legături, acum asemenea cercetări sunt posibile, iar progresele științei întreprinderilor au fost determinate de două împrejurări:

1) Formele colective de întreprinderi.
2) Obligațiunea publicității, impusă de codul de comerț.

Intre problemele ce o întreprindere trebue să se îngrijească, autorul remarcă: finanțarea întreprinderilor, bilanț și contabilitate, în care arăta noțiunea capitalului, noțiunea beneficiului, evaluări, amortismente și în fine controlul de încredere al întreprinderilor.

Mersul unei întreprinderi nu este numai în funcție de posibilitățile materiale de care dispune, ci și de valoarea persoanelor care conduc, cari colaborează, îndrumează și asigură deci condițiunile de viață și

funcționare. Va trebui ca aceste elemente de conducere să aibă pregătirea în cel mai înalt grad, pe specialitate, pentrucă numai cu o bună organizare și utilizare a mânei de lucru ce-ți este încredințată poți ajunge la cele mai bune rezultate.

In încheere autorul arată rostul unui asemenea curs la Academia Comercială, acum când economia noastră națională are mai multă nevoie de elemente pregătite și îndeamnă pentru aceasta pe studenți la o muncă cât mai intensă în timpul anilor de studii, pentruca atunci când vor părăsi băncile școalei și vor trece să aplice în practică cunoștințele căpătate, să corespundă încrederei ce li se va acorda.

Sperăm totuși, dat fiind lipsa unor publicații mai întinse în această materie, că d. profesor Victor Slăvescu, nu va întârzia să dea la lumină, un tratat complect despre studiul întreprinderilor, astfel ca studenții să poată și mai mult aprofunda această știință.

COSTACHE DIMA

H. Deschamps. Des Verifications et des Expertises en Comptabilité, 224 pag. Prețul 13,50 fr.

J. Reiser. L'organisation du contrôle et la technique des vérifications comptable, 200 pag. Prețul 47 fr. Ambele de vânzare la Revista Contabililor, Vienne (Isérè) Franța, rue de Bourgogne, 16.

Prof. rag. Carlo Dompé. Manuale del Ragionere. Casa editoare Sonzogno, Milano.

George Drouets, Le régime fiscal des Sociétés à responsabilité limitée, 2-a Ediție, Fr. 14,40.

André Bisson. Le bénéfice réel en periode de dépreciation monetaire, Fr. 4.

I. Chaveneau. Les bilans aux points de vue commerciales, industriel et fiscal, Fr. 24.

Pentru aceste 3 lucrări se poate adresa la: „Banque" organe du banquier, 16, rue de la Sorbonne, Paris (V).

* * *

Casa de Credit a Agricultorilor din jud. Tighina. 1926.

Prin darea de seamă pe 1926, Casa de Credit a Agricultorilor din Tighina, unde desfășoară o vie activitate colegul nostru, d-l St. Balamez, face o largă expunere a situației economice și financiare a județului Tighina, în cadrul întregei vieți economice a Basarabiei.

Pe bază de date statistice, arată producția agricolă a județului Tighina, iar în ceeace privește finanțarea agriculturei, arată că au fost prea slabe mijloacele întrebuințate pentru nevoile mari de după războiu. Creditele se obțineau cu mare grutate și dobânzi mari, din cauză că treceau prin mâna multor instituții de credit intermediare.

Crede că pentru agricultură, să se dea aceste credite direct de la origină, Casei de Credit, singura fiind care cunoaște mai bine nevoile și cumpănind mai mult repartizarea acestor credite, evitând totodată și scumpetea dobânzilor. Cu privire la Banca Națională, arată că până acum nu a putut acorda toate creditele cerute.

Această dare de seamă este un semnal pentru cei în drept și ar trebui să se îngrijească mai mult și de nevoile Basarabiei.

C. D. HOR.

Cereri de înscriere

SECȚIUNEA ILFOV: V. Popovici, Walter Schopel, Elias Rosen, Vasile Stan, S. Grunberg, D. A. Dumitrescu, Bacinschi D., Aurel Cappon, Louis Segal, I. I. Goldhagen, Jaques Weiss, I. Stanmiu, I. Schwartz, Al. Popp, A. L. Iţicovici, Isidor Pavel Taitler, D. Schaffer, Dumitru Nestor, I. P. Angelescu, Ștefan Mezaroș, D. A. Dumitrescu, N. N. Block, S. Grunberg, D-tru Atanasiu, Henry Friedmann, Al. Moga, Neuman Emanuel, Kiș Dionisie, Laubenștein Al., Nicolae Cornea, Dianu Cristescu, Alexandru V. G., Vasile Nahuț, V. M. Niculescu, Traian Iosif, Bănică Gheorghe, Psalt Isac, Scurtescu C., Ioan Neagovici, Susnea Th., D. C. Chiriac, Popescu I. Athanasie, Al. Moga, D. Lăzărescu, Al. Giugulescu, Mandi I. Rossu, N. Lieberman, S. Veriotti, P. Feldman, D. I. Manea, M. Lieberman, Stănescu Dumitru, Aeizanciu N., Eugen Antoniu, Samy Gherbel, D. Ibelman, Banciu I. Ioan, Gh. Carianopol, Ștefan Meliș, Pricâ Ioan, Petcu Niță, Al. Vlădescu, Novac I. Niță, Th. Ionescu, L. G. Păunescu, Carianopol Nic., Gh. B. Constantinescu, Cazacu I. Paraschiv, Nic. Anghel, Pascu N. Pavel, Mircea Cornea, St. Dumitrescu, D. Vasiliu, Teodor Schor, I. S. Marinescu, R. Bârlogeanu, Rădescu Traian, Herman Osias, Ioan N. Crăciunescu, D. I. Georgescu, V. Cosmescu, Al. Șerbănescu, L. Grunberg, Sachelari I., Cioranu M. Mihail, Tănăsescu St., Al. I. Costiniuc, Simon Feller, Schonbach Solomon, Gh. N. Ionescu, Samuel Rosenzweig, Alfred Kahane, Slii Dimitrie, Teodor Cristian, Alex. A. Lupu, H. Scharf, George Prasa, X. C. Bardosy, Aladar Wargha, V. Popescu, Gh. St. Popescu, Ștefan Otto, I. I. Dumitriu, I. L. Goldștein, Al. Sommer, Ionel Loebel, C. C. Costescu, Lederhändler Rubin, Al. Sommer, Nic Athanasiu, H. Margulius, S. Sapsa, Elena Munteanu, Francisc Chudacek, Arsene A. Tomasian, Carol Bladbalg, Al. Margine, C. I. Antonescu, Neagoe S. Dumitru, Nicolae Drăghici, Petre S. Mihăescu, Henriette Grosvald, C. Crăciun, I. Petricu, George Petrescu, O. Zarapapel, Iulius Bleicher, Aurel Grunberg, Alfred Rosenstrauch, Mihail Hornștein, L. C. Bosianu, C. Gr. Rădulescu, Corneliu Mihail, Ioan A. Buttu.

SECȚIUNEA T.-SEVERIN: Gh. I. Chisărescu, Tudor M. Sontea, Margareta Buzilă, Florentina Sârbulescu, Ioan B. Muschici, Alex. I. Răcianu, Marin Milosovici.

SECȚIUNEA PIATRA-NEAMȚ: V. Al. Carp.

SECȚIUNEA GALAȚI: Andone N. Constantinescu, Iordache Melinte, Norbert Brender, Iosef L. Weissmann, Aurel Gruenspann, David Davidsohn.

SECȚIUNEA CHIȘINAU: A. Gurfinkel.

SECȚIUNEA BRAILA: Virgil Bălănescu, Jean Inglezis, I. Coșovliu, C. Ștefănescu, Petre M. Cârstoiu, Ștef. Morărescu, Petre Săndulescu, S. Marcusohn, Iordache S. Calu, D-tru I. Turtoiu, A. Iscovici, V. Postelnicu, Radu D. Munteanu, Const. Tiritz, M. L. Silberdi, Ioan G. Popa, Ion I. Tudor, Alexandru D. Frigioiu, George N. Somnea, Theodor R. Calcan, Nicolae Iordache, Platon S. Caratzoneas, Fr. Clair, Ștefan Pantely, Ph. Theologhide, Radu R. Căciulă, Stan S. Rotaru, C. Petrescu, Ilie Mihăilescu, I. Paraschivescu.

SECȚIUNEA R.-SARAT: N. I. Iliescu, D. I. Popescu, Petre L. Gheorghe și V. C. Baraca.

Colegiale

— Colegul nostru d-l Gh. Sp. Hasnaş, profesor în Brăila, a fost numit ca expert-contabil pe lângă Comisiunea specială de impunere a judeţului Brăila.

— Colegii noştri d-nii Aristide Constantinescu a fost avansat subdirector şi N. Căpraru procurist la Societatea de asigurări „Ancora".

— D-l Aurel Marinescu, inspector principal R. M. S. a fost numit expert în Comisia I de apel.

— *D-nii N. Butculescu, D. P. Niculescu-Ritz* şi *T. A. Teodoru* au fost numiţi membrii permanenţi în Eforia centrală a Asociaţiei pentru asigurarea negustorilor şi industriaşilor, creiată prin legea depusă de d-l Ministru Gr. L. Trancu-Iaşi.

— D-l *Chr. D. Staicovici* va pleca în cursul lunei la Roma spre a participa la Congresul internaţional de agricultură.

— D-l *St. Papina* a fost numit censor la soc. anon. de asigurări „Aurora" din Ploeşti.

— D-nii *Marin Munteanu, Iosif Lazăr, Jean Petrescu, C. Sghibartz, N. Penescu, Ştefan Antonescu, I. Dumitriu, Căp. Ştefănescu,* au fost numiţi în Comisiunile speciale şi de apel pentru impunerile comerciale.

— Au fost numiţi în comisiunile de apel fiscale la Bucureşti d-nii *N. Arghir, M. Mazilescu, O. Lăzărescu* şi *Jean Petrescu.*

— D. *G. Iosifescu* a fost delegat în comisiunea de apel din Ploeşti din partea Camerei de Comerţ.

— D. *A. Sălăgeanu,* preşedintele Uniunei funcţionarilor particulari, a înfiinţat o societate de asigurări „Aurora" la Ploeşti.

— D. *Fl. Anagnoste* a fost avansat director la banca Creditul Prahovei.

— *D. C. Găgiulescu* a fost numit censor la soc. „Sasonoff" Brăila.

— D. *dr. Gr. Mladenatz* a fost avansat director la Centrala Cooperativelor iar d-nii : *Tatos, Pecuraru* şi *Done* subdirectori.

— D. *N. Arghir* a fost numit censor pe lângă Camera de Comerţ din Târgovişte.

— D. *Iosif Lazăr* a fost delegat în comisiunea III de apel fical din partea Camerii de Comerţ Bucureşti iar d. *E. Crivda* în comisiunea judeţeană de apel.

— D. *Marin Munteanu* va deschide în curând un nou magazin de manufactură şi galanterie în localul fostei firme Kühnberg-Ruleta.

— D. *N. Butculescu* a fost ales în consiliul de ad-ţie al nouei fabrici de celuloză din P.-Neamţ.

TITRAȚII IN STIINȚELE COMERCIALE ȘI REORGANIZAREA CORPULUI CONTABILILOR

Marți 29 Martie crt. ora 7 seara a avut loc la sediul Corpului tabililor o consfătuire a licențiaților și diplomaților în științele comerciale, în chestiunea modificării legii Corpului contabililor.

Prezidează d-l Chr. D. STAICOVICI, Vice-Președinte al Camerii de comerț, care arată scopul consfătuirii, relevând greșala ce s'ar face dacă nu se va menține și pe viitor condițiunea titlurilor superioare de specialitate pentru profesiunea de expert-contabil.

D-l V. M. IOACHIM, profesor, expune stadiul în care se află ante-proectul legii alcătuit de titrații în științele comerciale și face apel la solidaritate pentruca să se poată ridica nivelul cultural al Corpului contabililor, care trebue să fie un Corp de intelectuali ca și Corpul avocaților, inginerilor, etc.

D-l CEZAR RASCANU, director în Ministerul muncii, propune ca o delegație să se prezinte din nou d-lui Ministru Trancu-Iași, care va împărtăși desigur acest punct de vedere. Cu această ocazie, spune D-sa, să se pună cu mai multă insistență chestiunea funcționarilor publici, — membrii ai Corpului a căror situație trebue regulată prin legea nouă.

D. N. ARGHIR, subdirect. general Min. Indust. vorbește în acelaș sens, ocupându-se în special de situația diplomaților școalelor comerciale cari au intrat în funcțiuni publice înainte de a se înființa Academia de comerț.

D. In. BALTEANU, secretar general al Academiei de comerț, arată că aceștia vor putea urma cursurile nouii școale administrative.

D-l AUREL MARINESCU, inspector principal R. M. S., spune că în cazul când nu se face nimic pentru funcționarii publici în lege, sunt două soluțiuni: sau funcționarii publici se retrag din Corp ca ne mai prezentând interes, sau pe viitor titrații în științele comerciale vor trebui sfătuiți să nu mai intre în funcțiuni publice.

D-l Ath. GALAN, consilier tehnic Ministerul muncii, spune că trebue să tindem către o intelectualizare a Corpului, respectând drepturile câștigate ale celor ce n'au titluri superioare de învățământ comercial. In acest sens proectul propus înseamnă un pas înainte, ridicând prestigiul Corpului.

D-l PETRU DRAGANESCU-BRATEȘ arată necesitatea reorganizării Corpului Contabililor ținând seama de experiența celor șase ani de aplicare a legei actuale. D-sa este pentru intelectualizarea Corpului Contabililor.

Mai vorbesc d-nii: S. Blumenfeld, Al. Vasilescu, Nedelcu, Brăneanu etc.

D-l N. BUTCULESCU încheie seria cuvântărilor, declarând că orice modificare care n'ar pleca dela ideia ridicării intelectuale a membrilor Corpului, va fi un pas înapoi și cei ce au contribuit la înființarea și organizarea Corpului vor ști să-și facă și de data aceasta datoria.

In unanimitate se adoptă apoi următoarea moţiune:

„Titraţii în ştiinţele comerciale luând cunoştinţă de proectul de reorganizare al Corpului contabililor, roagă pe D-l Ministru al muncii să păstreze şi pe viitor principiul titlurilor de învăţământ comercial pentru înscrierea în Corp, neadmiţând nici un termen de înscriere în Corp a contabililor practicieni.

In ceeace priveşte gradul de expert contabil, selecţionarea să se facă pe baza titlurilor de învăţământ comercial superior unite cu practica şi un examen, respectându-se drepturile câştigate".

Ideia constituirii unei Asociaţiuni separate a experţilor contabili a rămas să se discute în consfătuirea viitoare când se va cunoaşte şi proectul definitiv al legii.

INFORMAŢIUNI

In conformitate cu noua lege a Timbrului, publicată în Monitorul Oficial No. 92 din 29 Aprilie 1927, în ce priveşte taxele de timbru sunt următoarele:

1) Lei 8. — Petiţiunile adresate autorităţilor şi notarilor publici;

2) Lei 2. — Copiile şi extractele din registre;

3) Lei 10. — Certificatele de fiecare coală a exemplarului;

4) Lei 10. — Orice scrisoare care constată o convenţiune, până la valoarea de 5000 lei sau când convenţiunea nu este apreciabilă în bani.

5) Lei 20. — Idem, dela 5000 lei în sus;

Taxele dela No. 4 şi 5 nu se percep dacă e vorba de scrisori care constată deschideri de: credit simplu sau în cont curent, împrumuturi pe efecte, vânzări de valută, cekuri, devize şi tot felul de monezi străine, vânzări de titluri şi acţiuni, închirieri, cesiuni.

6) Lei 2. — Acreditivele, ordinele de plată, precum şi orice alte titluri asemănătoare.

7) Conturile şi borderourile originale, copii sau extrase:

1 leu dela 101 — 1000 lei
2 lei dela 1001 — 10.000 lei
5 lei dela 10.001 — în sus.

8) Lei 3. — Fiecare filă din registrul Jurnal, Inventar, registrul de Procese-Verbale ale Adunărilor Generale şi Consiliului de Administraţie şi Consiliului General. Timbrul se percepe prin viză.

9) Chitanţele de plată şi extrasele de conturi curente:

2 lei dela valoarea 100 — 10.000 lei
5 lei dela valoarea 10.000 — 50.000 lei
10 lei dela valoarea 50.000 — în sus

Dela 100.000 lei în sus la chitanţele şi adeverinţele de predare sau plată se va percepe câte 1 leu de fiecare 100.000 lei fără a se fracţiona.

Taxele pentru extrasele de conturi se calculează după suma cea mai mare din coloana de virimente și se pot percepe prin viză, coli timbrate sau timbre mobile, ori care ar fi valoarea impozitului.

10) Lei 100. — Cereri de autorizări de lucrări;

11) Lei 2000. — Cereri de înscrieri de firme și înscrieri de sucursale;

12) Lei 2. — Buletinele pentru subscrierea acțiunilor;

13) Lei 2%. — Acțiunile, obligațiunile societăților străine, titlurile împrumuturilor statelor și comunelor străine, precum și cupoanele lor care se vor negocia în țară. Timbrarea se va face înainte de negociere și înainte de plata cupoanelor.

14) Lei 0,25%. — Cambiile și efectele de comerț cu scadența mai mică de 6 luni și negociate în țară.

Lei 0,50%. — Cambiile și efectele de comerț cu scadența mai mare de 6 luni și negociate în țară.

Lei 0,10%. — Cambiile și efectele de comerț cu scadența mai mică de 3 luni când sunt trase sau domiciliate în străinătate.

Lei 0,20%. — Cecurile și mandatele când rămân în circulație mai mult de 15 zile dela data emisiunei când cecul este emis în România; de 30 zile când este emis în Europa de 90 zile când este emis în alte continente.

Când o cambie sau efect de comerț sunt întocmite în mai multe exemplare, e destul ca exemplarul destinat a se pune în circulație să poarte timbrul legal.

Pentru cambiile sau efectele de comerț formate în străinătate și negociate sau plătite în țară, impozitul proporțional se va putea achita prin aplicarea asupra lor de timbre mobile de orice valoare.

Timbrul se va aplica pe act înainte de a se plăti, gira, accepta sau protesta în țară, sub pedeapsă în caz de contravenție a amenzii prevăzută de art. 84.

Timbrul mobil în acest caz se va anula prin dată și prin semnătură pe timbru sub pedeapsă de contravenție.

Semnătura va fi în așa fel ca parte din semnătură să fie pe timbru și parte pe capul cambiei.

15) Actele de protest:

Lei 20 până la valoarea de 100.000 lei.

Lei 200 dela 100.000 lei în sus

16) Lei 0,20%. — Convențiunile de deschidere de credit simplu și ct. crt.

Impozitul datorat pentru deschiderile de credit simplu se vor percepe definitiv; jumătate la perfectarea convențiunei, iar diferența la lichidarea operațiunilor asupra cătimei cea mai ridicată a sumelor realizate și în caz de cont curent asupra celui mai mare dintre solduri după balanța contului.

17) Lei 0.30%. — Imprumuturile pe gaj de efecte.

Lei 0,15% pentru prima reînoire a împrumutului pe gaj de efecte.

Celelalte reînoiri, sunt contracte noui, impuse cu 0,30%.

18) Lei 0,50%. — Borderourile cari constată vânzări, de valută, cekuri, trate, devize și tot felul de monete străine.

Lei 0.10%. — Borderourile cari constată vânzări de titluri și obligațiuni ale statului.

Lei 0,20%. — Borderourile care constată vânzări de acţiuni ale societăţilor comerciale.

Impozitul se percepe asupra borderourilor prin timbre mobile până la orice valoare. In toate cazurile de întrebuinţare a timbrului mobil, primul cuvânt al conţinutului actului sau parte din semnătură, se va scrie chiar pe timbrul mobil.

Pentru calcularea impozitului proporţional fracţiunile de sută se consideră sută întreagă când valoarea asupra căreia se percepe impozitul nu trece de 1000 lei, iar fracţiunile de mii, drept mie întreagă când această valoare trece de una mie lei, aceasta însă pentru cambii, cekuri, împrumuturi pe gaj, vânzări de valută, titluri, acţiuni.

In ce priveşte timbrul de ajutor, va fi aplicat ca în trecut.

Conturile prevăzute la art. 7 cuprind deconturile, scrisorile cari constată încasări de efecte, titluri şi cupoane, vânzări şi cumpărări de titluri, avizarea viramentelor şi vărsămintelor, scrisori de efectuarea plăţilor din disponibilul în cont.

Aceste taxe de timbru, intră în vigoare dela 1 Mai 1927.

* * *

— In Statele Unite a luat fiinţă o nouă grupare a profesioniştilor contabili, sub denumirea de: Compagnie des comptables-Organisateurs-Conseils-United-States, care se pare că n'are echivalent în alte ţări, atât ca număr cât şi prin calitatea aderenţilor săi.

— Guvernul Italian poartă cea mai mare grijă desvoltărei industriei mătasei şi în acest scop a aprobat un proect de lege prin care creiază „Oficiul Naţional al Mătasei" care este însărcinat: 1) Să favorizeze desvoltarea culturei duzilor, precum şi măsurile necesare contra bolilor ce survin asupra plantelor şi viermilor de mătase. 2) De a uşura studiile, cercetările şi orice încercări tinzând la progresul sericiculturei. 3) De a culege toate informaţiunile şi datele relative de pe pieţele mondiale de mătase.

— Congresul Naţional de contabilitate din Franţa va avea loc la 20, 21 şi 22 Mai 1927 la Nantes. Adesiunile se pot trimite Preşedintelui U. N. G. C. 130, avenue de Neuilly, Neuilly sur Seine sau d-lui M. Jarmouille, secretar general al congresului, Nantes, rue Voltaire 12. Taxa de participare 50 frs. pentru un grup de 2-3 delegaţi şi 10 frs. individual.

ELVEŢIA. — Un institut internaţional de organizare a muncii a fost creiat la Geneva în scopul de a se aduna toate informaţiile privitoare la organizarea muncei în industrie, comerţ şi agricultură.

STATELE-UNITE. — Indicele costului vieţei în 1926 este de 175,6 contra 103 în 1914. Produsele manufacturiste s'au urcat din cauza măririi salariilor şi a urcărei produselor alimentare.

Domnii autori de lucrări financiare, comerciale şi contabile, sunt rugaţi a ne trimite câte un exemplar pentru a face recenzia, pe care o vom publică în coloanele acestei reviste şi vom face în acelaş timp menţiune de apariţie, sub rubrica noastră „Cărţi".

„Steaua
Societate Română
BILANȚUL

ACTIV *Încheiat la 31*

Numerar în Cassă			1.504.860	54		
„ la Bănci			26.418.888	40	27.923.748	94
Efecte publice	3.038.000	—	1.463.667	50		
Diverse Acțiuni			1.312.465	—	2.776.132	50
Imobile Urbane *)						
Casele din București B-dul Elisabeta 10	11.208.350	—				
Casele din București Str. Profetului 20	2.094.715	—				
Casele din Cernăuți Str. I. Flondor 28	4.370.000	—	17.673.155	—		
Se scade: Amortisment			907.750	—	16.765.405	—
Împrumuturi cu ipotecă și gaj					3.240.000	—
Cont Cambii					2.781.794	70
Diverși Debitori (în cont curent)					6.466.458	78
Mobilier			204.329	88		
Se scade: amortis. 15% din lei 543.913.01			81.362	88	122.967	—
Secțiunea Centrală în cont curent cu Viața					26.018.076	52
DEBITORI						
Ramurile elementare:						
Societăți de Asigurare și Reasigurare			18.573.891	42		
Direcțiuni Regionale și Reprezentanțe			7.446.345	20	26.020.236	62
Ramura Viața:						
Împrumuturi pe polițe de asigurare					1.867.257	37
Societăți de Asigurare și Reasigurare			1.719.096	92		
Direcțiuni Regionale și Reprezentanțe			6.274.806	98	7.993.903	90
CONTURI DE ORDINE						
Depozite de Efecte în Tezaur la Bănci și Autorități					3.123.000	—
					125.093 981	33

Portofoliul bonurilor pe anii următori:

Ramurile: «Incendiu», «Accidente», și «Furt»	Lei 166 421.000
Daune plătite pe anul 1926	„ 36.959.000
Daune plătite de la fondarea Societății	„ 108.069.000

București

Verificat conform art. 38 din Statute

Cenzori: *D. Sanielevici, C. Ștefănescu*;

*) Există inscripție ipotecară în favoarea Ministerului de Industrie și Comerț pentru garanția cerută de art. 147 Cod. Com.

Românieiˮ
de Asigurări
GENERAL
Decembrie 1926

PASIV

Fondul Acțiunilor					10.000.000	—	
Fond de rezervă pentru Capital .					458.162	25	*)
„ pentru Amortizări					400.000	—	
„ de Organizare					300.000	—	
„ p. fluctuațiuni de curs la Efecte					271.050	—	
„ de rez. p. Agiu și Difer. de curs					100.000	—	
„ de pensiuni pentru funcționari					340.500	—	
Report din dobânzi ipotecare . . .					86.000	—	
„ „ venitul Imob. Societății					450.000	—	
Sec. Viața în cont curent cu Cent					26.018.076	52	
Diverși Creditori					2.356.825	16	
Partea din prime cuvenită pentru riscuri pe anul viitor . .							
Partea Societății :							
Ramura Incendiu	3.066.726	—					
„ Transport	699.346	—					
„ Accidente și Acsesorii .	1.045.742	—					
„ Viața	9.148.217	—	13.960.031	—			
Partea Reasigurărilor			37.423.639	—	51.383.670	—	
Despăgubiri încă nelichidate:							
Partea Societății :							
Ramura incendiu	788.056	—					
„ Transport	1.300.654	—					
„ Accidente și Accesorii .	157.506	—					
„ Viața	358,853	—	2.605.069	—			
Partea Reasigurărilor			14.050.143	—	16.665.212	—	
CREDITORI							
Ramurile Elementare							
Soc. de Asigurare și Reasigurare					7.647.458	42	
Ramura Viața					2.256.128	21	
Soc. de Asi urare și Reasigurare							
CONTURI DE ORDINE							
Efecte drept garan. și în dep. liber					3.123.000	—	
Beneficiul reportat din 1925 . . .			451.001	30			
„ Exercițiului 1926 . . .			2.801.897	47	3.252.898	77	
					125.093.981	33	

Capitalul asigurărilor de viață în vigoare la finele anului lei 415.131.000

31 Decembrie 1926
18 Aprilie 1927
și găsit în conformitate cu registrele comptabil autorizat, *Paul Gh. Steriade*

*) Se sporește prin alimentație statuară la Lei 738.352

„PETROL
Societate Ano

BILANȚUL

ACTIV — *încheiat la 31*

Cassa și disponibilități				73.143.148	63
Acționari (din emis. V-a de lei 310.000 000.—)				110.283.825	
Rafinerii, rezervoare, conducte, etc. anterioare	93.316.304,04				
pe anul curent	10.254.601,70	103.570.905	74		
Amortizări : anterioare	51.330.992,70				
pe anul curent	7.000.000,—	58.330.992	70	45.239.913	05
Sondaje : anterioare	96.500.711,10				
pe anul curent	1.036.469,35	97.537.180	45		
Amortizări. anterioare	77.563.008,24				
pe anul cnrent	5.000.000,—	82.563.008	24	14.974.172	21
Sondaje în participație				105.568.583	69
Terenuri petrolifere : anterioare	12.797.747,15				
pe anul curent	11.780.248,—	24.577.995	15		
Amortizări : anterioare	11.605.999,06				
pe anul curent	5.000.000,—	16.605.999	06	7.971.996	09
ateriale de rafinerii și sondaje				160.576.622	09
Vagoane-cisterne				10.910.365	72
Efecte și participațiuni				39.708.392	15
Conturi curente debitoare				186.109.171	85
Stocuri de țiței și produse				68.883.337	26
Garanții statutare				345.000	—
				823.714.527	73

CONTUL DE PROFIT

DEBIT — *încheiat la 31*

Cheltueli generale și impozite				58.426.128	04
Amortizări la rafinerii, sonde, conducte, rezervoare, imobile, automobile și alte instalațiuni				17.000.000	—
Beneficiu : din gestiunea anterioară		4.788.844	91		
„ „ curentă (de 9 luni)		34.318.853	06	39.107.697	97
				114.533.826	01

Verificat și găsit
Cenzori : CHR. D. STAICOVICI, Contabil expert : DIM. TH.

BLOCK"
nimă Română

GENERAL

Decembrie 1926 (exercițiu de 9 luni) PASIV

Capital social autorizat	600.000.000	—			
din care neemis	200.000.000	—	400.000.000	—
Rezerve:					
statutare	14.548.128	63			
alte rezerve	170.000.000		184.548.128	63
Dividende neridicate			5.762.570	70
Fond pentru cassa de ajutor a personalului			6.000.000	—
Conturi curente creditoare			187.951.130	43
Deponenți de garanții statutare			345.000	—
Beneficiu:					
din gestiunea anterioară	4.788.844	91			
„ „ curentă					
de 9 luni)	34.318.853	06	39.107.697	97
			823.714.527	73

& PIERDERE

Decembrie 1926 (exercițiu de 9 luni) CREDIT

Beneficiu reportat din gestiunea anterioară	4.788.844	91		
Beneficiu brut pe exercițiul curent (de 9 luni)	109.744.981	10	114.533.626	01
			114.533.826	01

în regulă:
ARȚĂREANU; M. SETEANU, Ing. N. BRĂTESCU; S. BIRMAN.

Banca de Industrie și

Societate Anonimă.—

Capital Lei

BILANȚUL

ACTIV *Incheiat la 31*

Acțiuni de emis	2.453.500	—		
Acționari	3.422.500	—	5.876.000	—
Cassa — numerar	16.689.953	25		
Cassa — monezi străine	855.299	10		
Cassa — disponibil în bănci	8.864.606	51		
Cassa — cupoane exigibile	49.533	—	26.459.391	86
Portofoliu comercial	20.919.089	15		
„ reescontanta Banca Națională a României	13.319.584	30	34.238.673	45
Acțiuni și efecte publice			1.973.328	50
DEBITORI:				
In cont curent	25.372.196	80		
Garantați cu efecte publice și acțiuni	24.528.571	20		
Garantați cu efecte comerciale	30.685.616	70	80.586.384	70
Imobile (Sediul Băncii)			17.000.000	
Conturi de valori			759.758	50
Conturi de ordine:				
Debitori pentru garanții și acreditive	29.170.300	64		
Titluri în depozit	37.851.702	92		
Polițe de gaj în depozit	38.151.837	80		
Depozite de garanții de gestiune	345.000	—		
Ipoteci în garanții	4.500.000	—		
Mărfuri în gaj	717.500	—		
Garanți diverși	4.444.686	30	115.181.027	66
			282.074.564	67

DEBIT *Cootul de Profit și Pierdere*

Cheltueli generale, cheltueli de administrație și impozite			1.652 628	85
Salarii			3.599.174	—
BENEFICIU:				
Sold reportat din 1925	69.978	24		
Beneficiu pe anul 1926	8.042.069	77	8.112.048	01
			13.363.850	86

Președintele Consiliului de Administrație,
I. SIMIONESCU-RÎMNICEANU

Verificat și găsit
Censori: ANTON CRISTOF, Dr. G. SEVEREANU

Comerț din București

București, Calea Victoriei, 31

50.000.000

GENERAL

Decembrie 1926

PASIV

Capital			50.000.000	—
Rezerve			1.900.000	—
Casa de Pensiuni și Fondul de ajutor al funcționarilor			618.867	85
Depnneri spre fructificare și creditori în cont-curent			76 693.143	14
Cecuri și oispoziții de plată			2.264.883	50
Efeste reescentate la Bauca Națională a României			13.319.584	30
Sarcini asupra imobilului din Calea Victoriei No. 31			5.750.000	—
Dividende neridicate			621.735	95
Cont transitoriu			7.613.274	26
Beneficiu net			8.112.048	01
Conturi de ordine :				
Garanții pentru acreditive	29.170.300	64		
Deponenți de titluri în depozit	37.851.702	92		
„ „ polițe în gaj	38.151.837	80		
„ „ garanții de gestiune	345.000	—		
Deponenți de ipoteci în garanții	4.500.000	—		
„ „ mărfuri în gaj	717.500	—		
Creanle garantate	4.444.686	30	11 .181.027	66
			28 .074.564	67

incheiat la 31 Decembrie 1926

CREDIT

Sold. reportat			69.978	24
Dobânzi, comisioane beneficiu la efecte pub ice și acțiuni			13.293.872	62
			13.363.850	86

Director General
FELIX JAVITZ

în conformitate cu registrele
G. M. STĂNOIU, Ing. D. STERNBERG, CONST. TATOVICI.

Banca Ellino-

BILANȚUL

ACTIV **Incheiat la 31**

Cassa — Centrala și Sucursale	11.689.496	37		
Cassa — Disponibil al Bănci	3.800.635	80	15.490.132	17
Efecte scontate			11.763.737	50
„ în cont curent	33.158.631	50		
Conturi curente debitoare			149.167.351	60
Diverse conturi de valori			49.017.200	72
Imobile și instalațiuni — Centrala				
Imobile și instalațiuni — Sucursale			10.545.097	80
Mobilier și casse de fier — Centrala			3.854.153	75
Mobilier și casse de fier — Sucursale				
Parc de vase proprii			1.641.499	—
			241.479.172	54

CONTURI

Efecte și docum. spre încassare (interni)	23.191.882	50		
„ „ „ „ „ (externi)	50.270.093	94	73.461.976	44
„ în cont-curent			33.158.631	50
Depozite de titluri			39.679.330	—
Mărfuri în gaj, Hipoteci, Cesiuni, Garanții, diverse			28.369.414	—
Cupoane spre încassare			1.895	—
Cauțiuni statutare			1.300.000	—
			417.450.419	48

DEBIT **Contul de Profit și Pierdere**

Cheltueli Generale: Chirii, cheltueli de Ad-ție, Salarii, Diverse, etc.			13.028.099	18
Impozite			981.320	—
Amortizări			490.531	70
Beneficiciu net			6.881.011	—
			21.380.961	88

Director (ss) N. G. ANNINOS

Am examinat conform. art. 186 din Codul

Cenzori (ss) CONST. GĂGIULESCU, Expert-

Română (Brăila)

GENERAL

Decembrie 1926 **PASIV**

Capital			50.000.000	—
Fond de Rezervă	2.525.447	—		
„ pentru amortiz. Creanțe dubioase	1.000.000	—		
„ „ rezerve extraord. și impozit	500.000	—	4.025.447	—
„ „ ajutor funcționarilor			289.790	=
Depozite și Livrete de Economie			46.327.006	45
Conturi-curente creditoare			86.466.565	10
Diverse conturi de valori			43.052.360	—
Ordine de plată			3.856.550	99
Dividende nereclamate			580.442	—
Beneficiu net — Report din anul 1925	337.053	19		
Beneficiu net — pe anul 1926	6.543.957	81	6.881.011	—
			241.479.172	54

DE ORDINE

Dep. de ef. și doc. spre încas. (interni)	23.191.882	50		
„ „ „ „ „ „ (externi)	50.270.093	94	73.461.976	44
„ „ „ „ „ în cont-curent			33.158.631	50
„ „ Titluri în dnpozit			39.679.330	—
Depunăt. de mărfuri în gaj Hipoteci, Cesiuni Garant. diverse			28.369.414	—
„ „ Cupoane spre încasare			1.895	—
„ „ Cauțiuni Statutare			1.300.000	—
			417.450.419	48

încheiat la 31 Decembrie 1926 **CREDIT**

Beneficiul din anul 1925			337.053	19
„ din diverse: Dobânzi. Comisioane, Cereale, Devize, diverse etc.			21.043.908	69
			21.380.961	88

Șeful Contabilității (ss) GH. DECIU

Comercial, verificat și găsit conform cu registrele.

contabil, (ss) P. ZISSU, (ss) ST. GALIATZATOS,

BANCA MOLDOVEI

SOCIETATE

CAPITAL SOCIAL LEI 20.000.000.—DEPLIN

BILANȚUL

ACTIV **Incheiat la 31**

Cassa	7.192.903	60		
Cont curent disponibil B. N. R.	4.289.897	70	11.482.801	30
Efecte comerciale scontate	69.607.001	50		
„ „ reescontate	5.497.968	50		
Conturi curente debitoare	23.737.453	18		
Avansuri asupra mărfurilor	5.258.140	52	104.100.563	70
Efecte spre incasare			6.762.907	19
„ publice în portofoliu	3.998.652	50		
„ „ angajate	1.163.822	—	5.162.474	50
Mobilier			1	
Imobile			2.673.461	50
Garanție cont virament B. N. R.			50.000	
			130.232.209	19
Depozite libere			3.087.503	—
Cesiuni, hipoteci, gajuri pentru garantarea portofoliului și cont curent			33.290.527	—
Garanții statutare			510.000	—
Scrisori de garanții			243.000	—
			167.363.239	19

Administrator delegat ca Director, I. DUMITRESCU

Verificat și găsit
Cenzori: C. V. SLOBOZEANU

DE JOS DIN BÂRLAD

ANONIMĂ

VĂRSAT LEI 18.000.000.—REZERVE LEI 7.100.000

GENERAL

Decembrie 1926 **PASIV**

Capital	18.000.000	—		
Fond de Rezervă	6.197.900	—	24.197.900	—
Remitenți încasare			6.940.163	35
Deposite spre fructificare			59.269.225	80
Fond pentru construirea localului Băncei			1.720.000	—
Fond pentru pensii			454.958	73
Fond impozite St t			200.000	—
Rezerve speciale pentru creanțe dubioase			533.601	25
Dividende r eridicate			320.602	24
Diverse efecte comerciale reescontate			5.497.968	50
Conturi curente creditoare			8.257.304	29
Imprumut pe efecte publice B. N. R.			438.000	—
Reescontul anului viitor			2.160.642	—
Dobânzi datorata la depozite fructificare			3.278.556	—
Diverse conturi			8.875.745	42
Profit & Perdere			8.087.541	61
			130.232.209	19
Deposite de retras			3.087.503	—
Diverse cesiuni, gajuri, hipoteci pentru garantarea portofoliului și cont curent			33.290.527	—
Deponenți de garanții statuare			510.000	—
Garanții date			243.000	—
			167.363.239	19

Șeful contabilității, N. ROTARU expert contabil

conform cu scriptele
. B. POPOV, V. CĂLINESCU

Uzinele Metalurgice Unite „Titan, Nadrag, Calan"

Societate Anonimă Română

ACTIV — *Bilanț general încheiat la 31 Decembrie 1926* — **PASIV**

Investițiuni	—		222.909.727 96	Capital social	—	—	284.000.000 —
Acțiuni				Fond de rezervă statutar	—	—	4.990.464 19
Societatea industriei fierului Nadrag 22.500.000				Fond de amortizări	—	—	19.125.128 83
Societate anonimă forest. din Nadrag 17.312.000	39.812.000	—		Fond de asistență culturală și umanitară	—	—	1.590.215 67
				Dividende neridicate	—	—	598.500 —
Ef. publice și alte acțiuni	1.311.000	—	41.123.000 —	Creditori	—	—	241.172.924 96
Cassa, numerar	—	—	2.615.982 89	Beneficiu net reportat din 1925	234.774 47		
Stoc de materiale și fabricate	—	—	171.342.866 05	„ „ „ „ 1926	58.895.893 49		59.130.667 96
Debitori	—		172.616.324 62				610.607.901 52
			610.607.901 52				
Cont garanții statutar	—	—	705.000 —	Deponenți de garanții statutare			705.000 —
Conturi de ordine	—	—	133.933.029 50	Diverși conturi de ordine			133.933.029 50

DEBIT — *Contul de Profit și Pierdere încheiat la 31 Decembrie 1926* — **CREDIT**

Cheltueli generale		21.363.303 94	Beneficiu reportat d n 1925		234.774 47
Dobânzi		21.047.598 29	, brut „ 1926		128.258.910 62
Impozite		12.626.551 84			
Cheltueli pentru scopuri de ocrotiri sociale		4.094 640 71			
Amortizări		10.230.922 35			
Beneficiu net reportat din 1925	233.774.47				
„ „ „ „ 1926	58.895.893.49	59.130.667 96			
		128.493.685 09			128.493.685 09

Director general, M. AUȘNIT — Directorul contabilității, (INDESCIFRABIL)

Verificat și găsit conform cu registrele,

Censori: C. ȘTEFĂNESCU-BRĂILA, advocat: RĂDESCU, expert-contabil :VICTOR COSMA, expert-contabil Inginer, POMPONIU, AURELIU POPESCU, expert-contabil.

„ASTRA ROMÂNĂ“ S. A.

ACTIV — *Bilanț încheiat la 31 Decembrie 1926* — PASIV

Acțiuni în portofoliu	1.111.000 —	Capital	1.350.000.000 —
In Cassă și la Bănci	111.160.786 —	Rezervă statutară	167.181.199 —
Diverși debitori	1.167.415.085 —	Fond de amortizare	
Materiale	550.355.716	Amortizare până la 31 Decembrie 1926	772.157.772 —
Investiri	2.202.965.286 —	Fond de refacere și de amortizare conform legei din 26 Martie 1926 Art. 3 și 5	242.000.000 —
Stocuri și produse petrolifere	124.714.318 —	Rezerva din 1924-925 pentru fondul de rulment	347.382.503 —
Cerere de indemnizare pentru despăgubiri de război — Lstg 1.700.000		Rezerva capital și prime de emisiune până la 31 Decembrie 1924	26.237.406 —
		Rezervă pentru creanțe dubioase	27.003.609 —
		Diverși creditori	1.146.655.855 —
		Rezervă referitoare la cererea de îndemnizare p. desp. de război. Lstg. 1.700.000	
		Benefiu net: 1926	79.103.847 —
	4.157.722.191 —		4 157.722.191 —
Garanții	8.199.500 —	Garanții	8.199.500 —

DEBIT — *Contul de Profit și Pierderi încheiat la 31 Decembrie 1926* — CREDIT

Cheltueli de exploatarea șantierelor, a rafinăriei cheltueli generale și diverse	968.779.115 —	Vânzări de produse	1.624.940.748 —
Impozit și taxe	148.026.181	Diverse venituri	22.796.488 —
Alocație la fondul de amort. pe exerc. 1926	324.828.093 —		
Alocația la fondul de refacere și de amortizare conform legei din 26 Martie 1926, Art. 3 și 5	132.000.000 —		
Beneficii	79.103.847 —		
	1.647.737.236 —		1.647.737.236 —

p. Consiliul de Administrație: GENERAL C. COANDĂ. Procuror: PH. DIAS SANTILHANO. Director, S. A. GUEST.

Verificat și găsit conform registrelor
Censori: P. VAN DEN BROEK, M. H. FOCȘĂNEANU, CHR. D. STAICOVICI.

UZINELE DE FIER DIN RE

CAPITAL SOCIAL

Bilanțul

ACTIV *încheiat la 31*

Stabilimente:				
Domenii	446.887.796	17		
Mine	105.376.090	71		
Clădiri pentru exploatațiuni	109.283.897	68		
Clădiri pentru locuințe	146.076.083	70		
Mașini și instalațiuni	271.372.453	88	1.078.996.322	14
Stocuri de materiale			335.697.706	08
Numerar			6.332.388	65
Titluri			32.615.396	—
Debitori			546.836.068	32
			2.000.477.881	19

CONTUL DE PROFIT

CHELTUELI *Incheiat la 31*

Cheltueli generale			89.386.255	64
Impozite			20.302.448	70
Contribuțiuni reglementare și cheltueli pentru scopuri de ocrotiri sociale			28.433.061	17
Dotația fondului de rezervă special pentru eventuale devalorizări ale stocului de materiale			15.000.000	—
Dotația fondului pentru refacerea instalațiunilor			52.843.058	—
Amortizări			65.693.365	59
Beneficiu net:				
Report din 1925	2.541.691	—	131.067.311	—
Beneficiu pe 1926	128.525 620	—		
			402.716.500	10

Președintele Consiliului de Administrație
BARBU Ș. IRBEY

Director
Inginer CONST. C.

Verificat și găsit
Cenzori: MIHAIL GEORGESCU, G. CIOFLEC

ȘI DOMENIILE
ȘIȚA S. A.
LEI 750.000.000

General

Decembrie 1926 PASIV

Capital social			750.000.000	—
Fond de rezervă legal			289.430.839	11
Fond de rezervă special pentru eventuale devalorizări ale stocului de materile			15.000.000	—
Fond pentru refacerea instalațiunilor			52 834.058	—
Fond de amortizări			229.130.618	—
Creditori			531.394.192	08
Dividende neridicate			1.620.863	—
Beneficiu net:				
Report din 1925	2.541.691	—		
Beneficiu pe 1925	128 525.620	—	131.067.311	—
			2.000.477.881	19

ȘI PIERDERE

Decembrie 1926 VENITURI

Dobânzi și participațiuni				
Beneficiu:				
Report din 1925	2.541.691	—	6.051.401	39
Beneficiu brut pe 1926	394.123.407	71	396.665.098	71
			402.716.500	10

General ORGHIDAN

Directorul Contabilității CAROL FLEISCHHACKRE

conform cu registrele

VICTOR LEVY, E. LUTERBACHER, ST. VIDRIGHIN

SITUA

BĂNCILOR

DATA	Taxa scontului	BANCILE DE EMISIUNE DIN	MONETA
5 Mai 1927	4½%	Anglia, Bank of England	L.-ster.
23 Aprilie „	6%	Austria, B-que Nationale	Schiling
28 „ „	5½%	Belgia, „ „	Belga
23 „ „	5%	Cehoslovacia „ „	Cor. Cehe
30 „ „	5%	Danemarka „ „	„ Dan.
30 „ „	3½%	Elveția „ „	Frs. Elv.
5 Mai „	5%	France, B-que de France	„ Fr.
30 Aprilie „	5%	Germania, Reichsbank	R.-mk.
29 „ „	11%	Grecia, B-que Nationale	Drahma
31 Martie „	7%	Italia, Banca d'Italia	Lit.
22 Aprilie „	6%	Jugoslavia, B-que Nationale	Dinar
23 „ „	4½%	Norvegia, B-que Norvegiană	Cor. Norv.
19 „ „	3½%	Olanda, B-que Néerlandaise	Florin
23 Martie „	8%	Portugalia, B-que de Port	Escudo
7 Mai „	6%	ROMÂNIA, Banca Națională	Leu
23 Aprilie „	5%	Spania, B-que d'Espagné	Peseta
30 „ „	4%	Suedia, „ Royale	Cor. S.
27 „ „	4%	Statele-Unite Federal Rezervabank	Dollars
23 „ „	6%	Ungaria, B-que Nationale	Pengö
16 „ „	?	Uniuneă Sovietelor Ruse, Banca Statului	Cervonț

ȚIUNEA
DE EMISIUNE

CIRCULAȚIA	Stoc de acoperire	OBSERVAȚIUNI AUR ARGINT
134.584.540	153.601.940	aur
811.7(5.000	484.828.000	rez. metalică
9.390,929.550	3.172.946.651	aur
6.209.558.000	1.051.435.000	aur și argint
376.802.665	206.429.954	192.704.514—13.725.440
830 998.925	529.899.166	459.251.886 — 70.647.280
53.319.080.000	5.889.228.000	*a)*
3.676.192.000	1.850,257.000	*b)*
17.675.361.570	2.613.338 470	*c)*
5.412.978.450	104.982.109	87.444.242 — 17.537867
320.310.000	147.227.000	aur
801.>31.000	445.821.000	„ și argint
1.777.634.014	164.230.805	*d)*
21.025.077.514	1.349.072.628	*e)*
4.296.971.175	3.294.189.118	2.595.924.980 — 698.264.138
497.068.000	222.048.000	rez. metalică
1.718.260.000	3.040.860.000	aur
362.370.520	266.722.485	rez metalică
87.425.484	28.008.933	

f)

a) Frs. fr. 3.682.507.000 aur în Cassa
„ „ 462.771.000 „ „ străinătate
„ „ 1.401.549.000 „ „ „
„ „ 342.401.000 argint
b) Rmkt. 1.749.008.000 aur în Cassa
„ 101.249.000 „ „ Străinătate
c) Lit. 1.249.507.271 aur și argint
„ 1.363.831.199 disp. și trate
d) Esc. 155.653.625 disp. în trate
„ 8.577.180 monete
e) Lei 126.451.687 aur monete
„ 19.641.311 „ lingouri
„ 428.139.680 „ depozitat
„ 774.840.000 disp. și trate
f) Cerv. 16.589.976 aur în Cassă
„ 3.045.093 platina
„ 8.373.864 monete străine

Noua Societate a Atelierelor „VULCAN“

Fabrica de mașini și de vagoane. — Societate Anonimă

ACTIV — *Bilanțul încheiat la 31 Decemvrie 1926 (Exercițiul pe 9 luni)* — PASIV

Fabrica de mașini:					**Fabrica de mașini:**				
Terenuri	—	—	1.085.213	70	Capital	—	—	90.000.000	—
Clădiri	21.116.954				Fonduri de rezervă	—	—	4.397.803	—
Amortisment	1.267.017	25	19.849.936	75	Creditori	—	—	70.984.039	61
Linii de garaj	644.913	20			Efecte de plată	—	—	12.584.413	40
Amortisment	72.556	10	572.387	10	Aconturi primite pentru comenzi	—	—	17.788.029	65
Mașini, forțe motrice, etc.	29.995 179	94			Fond pentru pompieri	—	—	472.571	73
Amortisment	3 393.272	94	26.601.907	—	Fond pentru văduve și orfani	—	—	778.595	55
Scule și ustensile	5.959.459	83			Contul transitoriu	—	—	4.874.404	46
Amortisment	670.439	23	5.289.020	60					
Materiale prime și în curs de fabricație	—	—	45.653.253	22	**Fabrica de vagoane:**				
Cassa	—	—	71.827	33	Creditori	—	—	31.123.293	34
Efecte de primit	—	—	121.115	15	Cont transitoriu	—	—	314.454	17
Efecte publice și acțiuni	—	—	1.788 016	92	Profit și pierdere:				
Plăți pentru mărfuri pe drum	—	—	863.364	14	Profit reportat		41.827	—	
Disponibil la bancă	—	—	3.637.457	50	Profit fabrica de mașini	8.364.426,10			
Debitori	—	—	75.449.974	04	Se scade pierderea fabricii de vagoane	2.705.026.24	5.659.399	86	5.701.226	86
Fabrica de vagoane:									
Terenuri	—	—	2.507.200	—					
Clădiri	14.086.753	52							
Amortismente	845 205	22	13.241.548	30					
Linii de garaj	1.091.930	73							
Amortismente	122 842	23	969.088	50					
Mașini, forțe motrice, etc.	19.211.243	20							
Amortismente	2.142 449	60	17.068.793	60					
Scule și ustensile	2.930.440	—							
Amortismente	335.299	50	2.645.140	50					
Materiale prime și în curs de fabricație	—	—	10.542.031	85					
Debitori	—	—	11 061.576	57					
			239.018.851	77				239.018.851	77
Conturi de ordine:					**Conturi de ordine**				
Garanții statuare	345.000				Diverse garanții statuare		345.000	—	
Garanții depuse autorități și accepte în depozit la bancă	40.530.600	—			Diverse garanții depuse autorități și accepte în depozit la bancă		40.530.600	—	

Director general, **GUIDO GLASS** — Șeful contabilității, contabil autorizat, procurist, **B. Kappel**

Verificat și găsit conform cu registrele,

Censori: *Chr. Staicovici, Dim. Ispasiu, N. Steriade, I. Fotino, V. Rațiu*

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. — BUCUREȘTI
Telefon 6/61

La acest Oficiu se găsesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie :

Hârtie specială pentru documente, acțiuni și titluri ; hârtie specială de mână, cu și fără filigrame ; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză ; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țării", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgate, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire ; hârtie sugătoare gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate ; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită ; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex de toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleict", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile, vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat ; hârtie brună încleiată și neîncleiată. satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum : Manilă (tauen) grisfet parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe ; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hidrofilă. Hârtie cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată ; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii, Șervețele.

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cerere

A se adresa comenzile :

Depozit General : Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

Banca Românească

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Băiți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
BUCUREȘTI

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj
CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58—60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62—64
IOANIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

Sucursale: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINĂU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

Manufactură fină la
La „Globul Albastru"
Bucureşti.--Str. Pânzari, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

Gustav Ritz S^sor
D. P. Niculescu
Bucureşti, Strada Carol I No. 45. La „Steagul Alb"
Casă de încredere fondată în anul 1850
Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne
TELEFON 31/1

REMINGTON
Cele mai bune!

Telef 25/12

REP. Generală pe ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREŞTI - Calea VICTORIEI 28.

„ASTRA“

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI, Str. Lascar Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA“

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investițiuni și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc., de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA“, cazane „Cornwall“, „Tischbein“, „Dürr-Mödling“, etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

E. WOLFF

BUCUREȘTI

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de fier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE. — INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ

— TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ —

Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: *Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi*
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** *de orice fel*

MARE DEPOZIT *de toate Materialele Technice*
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile E. WOLFF" până la 800 cai patere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

„PETROLUL BUCUREȘTI"

Societate Anonimă Română
CAPITAL SOCIAL LEI 25.000.000
Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comuna Grivița, lângă Atelierele principale C. F. R.)
Capacitate de lucru: 100.000 tone țiței pe an; modern utilată cu cele mai perfecționate instalațiuni.
PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină peutru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere

neîntrecute în calitate

— **București, Calea Rahovei, 151** —

Telefon No. 7/79, 9/42

I. R. D. P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:

BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU, 17

Schele Petrolifere în Exploatare :

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică : IRDP București

Telefon 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 1.350.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT MOTORINĂ

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țării a se adresa:

Soc. Anonime pentru Distribuirea Produselor Petrolului :

BUCUREȘTI.—General Budișteanu, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se adresa :

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 11

V. N. Orghidan & Fiu, Succesor Th. V. Orghidan

Fondat în anul 1878

Bucureşti,—Str. Pânzari, No. 11. Telef. 24/61

Import de Pânzărie,
Manufactură, Depozit de Bumbace
şi Specialitate de Broboade de lână
en gros

Delicioasa şi neîntrecuta

Sampanie
Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

Capital Lei 80.000.000. — Rezerve Lei 55.500.000

Sediul central : Bucureşti, Str. Lipscani, 5

Sucursale : Constanţa, Galaţi, Focşani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timişoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operaţiunile de Bancă, cumpără şi vinde efecte publice şi acţiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit şi de garanţie pentru străinătate.

Primeşte depuneri sprc fructificare

Secţiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Banca Comercială Italiană și Română

SOCIETATE ANONIMA ROMANA.—CAPITAL SOCIAL Lei 100.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRAILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINAU, Str. Alexandru cel Bun No. 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta No. 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

Afiliațiuni: Banca Agrară Timișana, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Cumpărare și Vânzare de Cecuri de Călători, Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"

Societate Anonimă Română

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 530.000.000

București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București

Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși,
Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCUREȘTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

„TEXO" FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE

Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000

Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE / / Telefon 54/3

BUCUREŞTI, STRADA SABINELOR, No. 6

SPECIALITĂŢILE FABRICEI:

Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuşi, Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

„GIB" GRUPUL DE INDUSTRII BUCUREŞTI

Societate Anonimă. — Capital social Lei 60.000.000

Fabrica de MALTZ şi BERE **„GIB"**, produce numai specialităţi de calitate superioară

Strada Isvor No. 98. — Telefon 32/11

BANCA FRANCO ROMÂNĂ

Societate Anonimă

CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000

EMIS VĂRSAT » 50.000.000

Sediul principal BUCUREŞTI, Strada Bursei, 5

FACE TOT FELUL DE OPERAŢIUNI DE BANCĂ

Secţiune Specială pentru cereale şi alte mărfuri

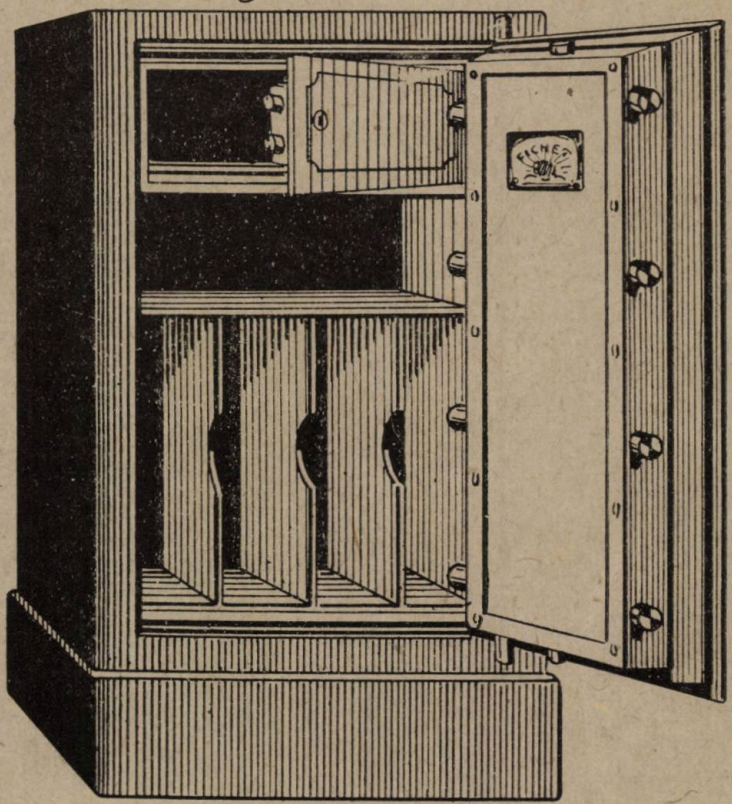
SUCURSALE:

Alexandria, Câmpina Caracal, Craiova, Constanţa, Găeşti, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timişoara, Turnu Măgurele, Roşiori-de-Vede.

AGENŢII:

Drăgăneşti, Făurei, Costeşti, Mediaşi, Pucioasa, Vida (Vlaşca), Zimnicea.

Aceasta este Cassa de Bani care adăpostește valorile și registrele Dv. contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roseti 8 BUCURESTI Telef. 59/84.

Anul XVI, No. 6 Iunie, 1927

SIBIIU

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Inventarul fiscal

Unele comisiuni fiscale, cu ocazia impunerilor la impozitul comercial pe venitul net, *au pus chestiunea evaluărilor la inventar, cerând nici mai mult nici mai puțin, decât refacerea inventarului prin evaluarea părților componente ale activului și pasivului cu prețurile de procurare en-gros din ziua încheerii bilanțului.*

Acest mod de a privi chestiunea în scopul stabilirii venitului *este greșit și nedrept.*

Este greșit punctul de vedere de a cere refacerea inventarului pe alte baze decât cele strict contabile, adică socotind activul și pasivul după prețul de cost, pentru că în cazul când unele bunuri ar avea la epoca facerii inventarului o valoare mai mare decât prețul de cost, ar rezulta o plus valută care ar mări beneficiul fără ca această plus valută să reprezinte un venit realizat.

Or, noțiunea impozitului pe venit, cum o definește însăși legea contribuțiunilor directe după art. 31, este următoarea:

„Venitul net impozabil se obține scăzându-se din veniturile brute rezultate din operațiunile *făcute în cursul anului cheltuelile proprii ale întreprinderii". Prin urmare, venitul trebuie* să rezulte din operațiuni făcute în cursul anului, *iar nu din plus-valute nerezultate dintr'o operațune comercială. Acelaș lucru îl explică instrucțiunile la par. 77 care sună: „Pentru a stabili venitul impozabil se va alege rezultatul numai al operațiunilor făcute în anul precedent după natura afacerilor,* astfel cum rezultă, din contul de profit și pierdere, care rezumă rezultatul operațiunilor anului".

Prin urmare se vede clar intențiunea legiuitorului de a impune venitul iar nu și capitalul.

Acest mod de a trata chestiunea corespunde și cu principiul formulat de Sismondi care a susținut că „orice impozit trebuie să cadă pe venit, iar nu pe capital".

D. Constant Georgescu în lucrarea sa „Reforma impozitelor directe", (cap. I pag. 4) lămurește că impozitul pe venit, se bazează pe o realitate, prelevând atât-la sută din venitul propriu zis tatat, este deci un impozit pe adevăratul venit.

Or, cum poate fi privit ca venit, un surplu evaluare a unui obiect nevândut? Dacă obiectul preț mai mare decât cel de cost, fie el oricât de între prețul de cost și cel de vânzare apare ca l

mentul vânzării, deci în exercițiul respectiv și această diferență care reprezintă un beneficiu real, diminuată bine înțeles cu cota parte a cheltuelilor reale, constitue venitul net impozabil, rezultat din operațiunile anului, așa cum prevede legea contribuțiunilor directe și intsrucțiunile Ministerului Finanțelor.

Regula generală de evaluare la inventar este aceea a prețului de cost, mărit bine înțeles cu spesele strict aferente, putând în cazul de depreciere bine constatată să se evalueze chiar cu o sumă mai mică.

Iată ce spune Emle Delavelle în lucrarea sa „Le Bilan au point de vue comptable et juridique *(pag. 57) despre valoarea mărfurilor: Mărfurile trebuiesc evaluate cu prețul de cost, afară de cazul unor mărfuri deteriorate, demodate sau care în general ar fi perdut din valoare, dintr'o cauză sau alta și mai departe la (pag. 65) despre valorile de bursă spune: „Ele trebuiesc evaluate la prețul de cumpărare, sau la cursul zilei, în cazul când acesta este inferior".*

Pentru stabilirea unui inventar fiscal nici nu se poate urma altă normă, decât acea de mai sus, care singură poate da rezultatul obținut din afacerile exercițiului încheiat. Unde am ajunge dacă agenții fiscului ar veni să refacă inventarele tuturor întreprinderilor, cu mercurialele și cu cota bursei în mână? Ar fi o lucrare nesfârșită și controversată, aproape imposibilă de realizat în mod just.

Se poate vorbi de un inventar contabil încheiat cu prețul zilei, pentru anumite scopuri, de exemplu; sporirea capitalului, sau stabilirea situației reale la un moratoriu etc.; dar nici un caz nu poate fi vorba de un inventar fiscal, evaluat la prețul zilei, care ar fi cu totul nedrept pentru că s'ar impune beneficii nerealizate.

De altfel Inalta Curte de Casație și Justiție secția II-a a văzut clar acest lucru și prin decizia No. 317 din 1925 a statuat următoarele: „Prin venit brut comercial se înțelege venitul realizat în „mod efectiv din operațiile încheiate în cursul anului *bilanțier, iar nu și venitul eventual și probabil ce ar rezulta în viitor din spe- „cularea mărfurilor nevândute, al căror cost de cumpărare poate „să scadă sau să crească între timp, prin jocul schimbului de „valută. Dacă creșterea, din cauza arătată a valorii de cumpărare a „mărfurilor aflate în magazin la încheerea bilanțului, ar putea in- „fluența asupra venitului probabil pe anul viitor din vânzarea acelor mărfuri,* nu reprezintă câtuși de puțin un venit real pe anul expirat".

Așa dar pretențiunea de a stabili un inventar fiscal bazat pe prețul zilei pe lângă că este greșită și nedreaptă, dovedește o pornire fiscal exagerată și o incompetență regretabilă a membrilor comsiunilor, cari în loc să citească și să cunoască instrucțiunile și jurisprudențele în cauză, caută să facă noui descoperiri *și teorii pe cât de infructuoase pe atât de dăunătoare lor și contribuabililor, prin timpul perdut și vexațiunile la care pot da loc.*

P. DRAGANESCU BRATEȘ

Contabilitatea devizelor

In contabilitatea fiecărei întreprinderi mai mari se va găsi astăzi operaţiuni cu devize. Numai vorbim de băncile autorizate, unde contul de Devize are aproape aceiaşi importanţă ca contul de „Mărfuri" într'o Casă comercială.

In cele mai multe contabilităţi vom găsi la sfârşitul anului un Cont „Diferenţă de curs" cu sold debitor sau creditor, după cum diferenţele au fost în defavoarea sau în favoarea întreprinderii.

Acest cont închizându-se prin „Profit şi Pierderi" micşorează sau măreşte beneficiu, dând fiscului foarte mult de lucru, pentrucă fiscul nu voeşte să recunoască de cât diferenţele de curs dela plăţile efectiv făcute şi aci este încă discuţie asupra originei datorii, timpului când a luat naştere etc.

In ceeace priveşte evaluarea devizelor, plutim în întuneric din punct de vedere al dispoziţiunilor fiscale şi uneori şi din punct de vedere al practicei contabile.

In această privinţă revista: „La Comptabilité et les Affaires" în numărul pe Aprilie publică un interesant articol, din care extragem unele părţi.

Autorul, d-l Delabbaye, începe prin a arăta greşeala ce se face trecându-se drept beneficiu diferenţa rezultată din evaluarea pe cursul zilei a devizelor aur, întrucât valoarea intrisecă a acestor devize nu s'a schimbat.

D-sa luând de exemplu dolarii, propune să se ţină „contul franci" şi „contul dolari" separat după exemplu de mai jos.

1. O întreprindere cumpăra dolari pe termen:
   Dolari 2000 a 20 franci.
   Dolari 4000 a 22 franci.
   Dolari 5000 a 25 franci.
   Dolari 1000 a 25 franci.
2. Primeşte de la furnizori facturi pentru:
   a) marfă sosită Dolari 4500.
   b) marfă nesosită Dolari 6000.
3. Primele două contracte de dolari se execută şi mai cumpără Dolari 3000 livrabili imediat cu 20 fr.
4. Primeşte o bonificaţie de 500 dolari privind a doua factură.
5. Plăteşte prima factură.
6. Primeşte marfă din a doua factură.
7. Facturează în dolari lui X 5000 kgr. dintr'o marfă vândută în franci, 5 franci kgr. Valoarea facturei 1000 dolari.
8. Banca trimite extrasul de cont-dolari cu o dobândă în favoarea clientului de 200 dolari ce-i păstrează în cont pentru cumpărare de mărfuri (cursul zilei 24 fr.).
9. Reportează a treia opţiune (cumpărarea de dolari de la punctul 1) pe o lună Banca îi cumpăra cu 28 franci şi-i vinde pe termen cu 29 fr.
10. Execută la noul termen contractul reportat de la punctul 9.
11. X trimite pentru achitarea facturii de la punctul 7 dolari 1000 lei. Sunt păstrări în contul „Dolari".

12. Facturează lui Z pentru 1000 dolari 5000 kgr. marfă vândută cu 540 franci kgr.

13. Clientul trimite 27.500 franci în loc de dolari.

Iată înregistrările ce sunt de făcut, după propunerea autorului, în jurnalul legal în franci francezi:

1

Dolari de afectat asupra facturilor *la Valută asigurată*

Pentru dolarii cumpărați pe termen:

Dolari 2000 a 20 — 40.000.
Dolari 4000 a 22 — 88.000.
Dolari 5000 a 25 — 125.000.
Dolari a 25 — 21.000 franci 274.000

2

Mărfuri. Factura p. mărfurile sosite fr. 95.000
Mărf. în exped. Fact. p. mărf. nesosite fr. 145500
la Dolari de afectat as/facturilor
Dolari 4500 — 95.000
Dolari 6000 — 145.500 240.500

3

Valuta asigurată *la Bancă cont franci*

Pentru executarea primelor două contracte pe termen.

Dolari 2000 a 20 — 40.000
Dolari 4000 a 22 — 88.000 128.000 128.000

3

Dolari de afectat as/facturilor *la Bancă cont franci*
Cumpărat dolari 3000 a 20 60.000 60.000

4

Dolari de afectat as/fact. *la Mărfuri în expediție*
Bonificat 500 dolari a 25 — 12.500 12.500

La operațiunea de sub punctul 5 autorul nu mai face nici o înregistrare în contul franci, pentru că sunt în joc numai dolarii, cu care achită prima factură.

Noi credem însă că fiind vorba de o valoare care, deși afectată asupra facturilor, abia acum ese din patrimoniul nostru, trebue să se facă înregistrarea.

Pentru aceasta noi am credita la punctul 2 pe „Furnizori" cu dolari și franci pe cursul mediu ce ni l'am asigurat și apoi la punctul 5 am debita pe „Furnizori" prin dolari de afectat as/facturilor cu același curs.

6

Mărfuri *la Mărfuri în expediție.*

P) primirea mărfurilor din a doua factură.
Dolari 6000 — 145.500.
minus bonificații Dolari 500 — 12.500 133.000 133.000

7

Clienți Dolari *la Mărfuri*

P) marfa facturată în franci a 5 fr. kgr. deci
Dolari 1000 sau 5000 kgr. × 5 25.000 25.000

8

Dolari de afectat as/facturile *la Dobânzi și Comisioane*

Dobânzi as/contului de dolari trecute în cont pe cursul de 24 franci Dolari 200 a 24 4800 4800

9

Dolari reportați *la Bancă cont franci*
Cump. mea pe termen dolari 5000 a 25 125.000 125.000

9 bis

Bancă cont Franci *la Dolari reportați*
Vânzarea mea comptant dolari 5000 a 28 140.000 140.000

10

Valuta asigurată
Contractul prim 5000 dolari × 25 125.500
Dolari reportați. Diferența as/reportului 29—25=4 fr. as/5000 dolari 20.000
La Bancă cont Franci
Contractul meu reportat pe o lună dolari 5000 a 29 145.000

11

Bancă cont Franci *la Clienți dolari*
Cecul său dolari 1000 à 25 fr. 25.000 25.000

12

Clienți dolari *la Mărfuri*
Factura mea a 500 kgr. 5.40 27.000 fr. = 1000 27.000 27.000

13

Banca C. cont Franci *la Clienți dolari*
P. cecul trimes băncii 27.500
Beneficiu as/schimbului
Diferența provenită din trimeterea de franci în loc de dolari 500.

Acestea sunt înregistrările în franci în jurnalul legal.

In ceeace privește dolarii, autorul trece operațiunile din ele în Cartea Mare-Dolari (o carte mare specială) francii apărând aci numai în coloana de explicație, iar la sfârșitul lunei trece în jurnalul legal un articol totalizator pentru dolari astfel:

Compt Dolari *la Compt Dolari*
Mișcarea dolarilor în cursul lunei: dolari 52.2000, fr. 1.201.800

VIM.

Cereți Vinul
NECTAR
din
Pivnițele Mott

Asociațiunea în participație

Din punctul de vedere juridic, contabil și fiscal

de Osias Engher Contab Aut.

In deosebire de celelalte societăți comerciale bine definite de codul nostru de comerț, această asociațiune pseudo-legală este tratată în mod destul de vag; credem deci de utilitate generală să ne ocupăm mai de aproape de această asociațiune în ființă astăzi la multe întreprinderi comerciale importante.

Domnul Profesor M. A. Dumitrescu în a sa carte „Principiile cuprinse în art. 1—489 cod. com." definește astfel această asociațiune:

„E acel contract prin care unul din tovarăși se obligă să trateze afacerile comune ale Societății, el singur și în nume propriu dar pe socoteală comună, și împărțind foloasele și pierderile, fără ca existența acestui contract să apară prin vreun semn legal extern".

Astfel fiind să examinăm situația juridică a asociatului ocult.

Să presupunem că A. proprietarul întreprinderei comerciale cu un capital de 800.000 lei, a încheiat un contract de asociație în participațiune cu B. acest din urmă depunând un capital de 500.000 lei și participând cu 40% atât la beneficiile cât și la pierderile întreprinderei.

Ce se face cu capitalul adus de asociatul B. în întreprindere? Care este poziționea sa față de creditori în cazul când firma titulară. A. ar deveni insolventă? Care în cazul unui moratoriu cerut de firma titulară?

Potrivit prevederilor cod. com. asociatul ocult (sleeping partner în englezește) stiller Kompanion în germană) nu răspunde față de terții, și nici nu poate fi făcut răspunzător, obligațiunile afacerii rămânând asupra asociatului fățiș, urmează deci ca aportul de capital depus de primul să se considere în cont creditor, iar eventualul beneficiu un uzufruct al acestui capital pentru depunător, prin urmare în cazul când firma titulară ar deveni insolventă, fie că ar cere și obține Moratoriu, fie că ar fi declarată în stare de faliment, asociatul ocult se consideră creditor prevalându-se de toate drepturile ce îi acordă legea în această calitate.

Contabilizarea se face deschizându-se un compt: *B. compt în precipitare,* ce se creditează cu sumele depuse și se debitează cu sumele retrase succesiv, soldându-se la lichidarea asociației prin conturile respective cassa, Mărf. Gen. sau efecte de primit după convențiunea existentă între părți.

Vom mai adăuga ca încheiere că la lichidarea asociației în participație, asociatul ocult nu se poate prevala de nici un drept asupra Mobilierului, instalației, fondului de comerț, toate acestea rămânând proprietatea exclusivă a titularului firmei, chiar atunci când aceste, au fost procurate în timpul asociațiunei și chiar de asociatul ocult.

Din punctul de vedere fiscal, existența unui tovarăș ocult nu

schimbă natura impunerei, impozabil fiind beneficiul net al întreprinderei.

După cum vedem asociaţiunea în participaţiune fiinţează în mod legal fiind însă scutită de obligaţiunea publicităţei.

BANCA ANGLIEI ŞI VALUTA ENGLEZA [1]).

Aplicarea etalonului aur a avut o înrâurire binefăcătoare asupra economiei naţionale, restabilind creditul, fără să dea loc la incidente remarcabile.

De fapt nu se poate spune că valuta aur este aplicată în toată puterea cuvântului, ci retragerile de aur din Banca Angliei fiind limitate, se continuă cu o valută mânuită (managed currency), pentru a menţine poziţia creditului în rând cu situaţia aurului. Tocmai aceasta este dificultatea de a conforma cererile de credit cu poziţia reală a disponibilului de aur.

In tot timpul inflaţiunei Banca Angliei s'a străduit să înfrâneze deprecierea prin controlul creditelor. In perioada de după războiu mai cu seamă, când cheltuelile guvernului se măreau încontinuu, politica sa de a spori dobânda, aproape că nu mai avea nici o influenţă, şi de aceea a păşit la comprimarea însăşi a creditelor. In adevăr atunci când banii abundau prin cheltuelile mari pe cari le făceau guvernul, ridicarea dobânzilor cu unul sau doi la sută, nu avea mare influenţă asupra pornirilor speculative. In fine, veni timpul unui budget echilibrat şi reducerea simţitoare a datoriei flotante. Inflaţiunea de după războiu a încetat şi banii nu mai erau atraşi în investiţiuni la care se conta pe un spor de valoare. Cererea mai mică de bani, a dat putinţă Băncii Angliei să exercite un control asupra situaţiunei, pentru că împrumutătorii erau mai numeroşi decât solicitanţii şi contrar credinţei populare, contracţiunea creditului avu loc în timpul perioadei de eftinătatea banului. Procentul de 7% al Băncii Angliei nu a provocat deflaţiunea, ci a încurajat pe acei cari posedau bunuri cu bani împrumutaţi să se achite de datorii.

Pe măsură ce datoria flotantă a guvernului a fost redusă, efectul plăţilor mari incidentale ale guvernului a devenit mai pronunţat în legătură cu totalul resurselor târgului monetar şi banca Angliei a început curând să încerce a diminua efectul acestor plăţi, aranjând oferte mai mari de bonuri de tezaur şi astfel restrângând oferta de bani disponibili. Incet, încet acest principiu a fost extins şi a devenit o adevărată artă. Nu sunt cunoscute toate mijloacele prin care se menţine echilibrul monetar, dar este clar că oferta de bonuri de tezaur este evident mărită înaintea fiecărei plăţi mai mari pe care o face guvernul.

In acest fel şi cu alte mijloace se exercită un control asupra disponibilului de numerar în bănci, şi astfel extremităţile de a avea prea mult numerar sau lipsă de numerar se evită.

Astfel acţiunea Băncii Angliei, de a balansa pe cât posibil plăţile zilnice cu intrări şi vice-versa, trebue să continue a fi una din importantele sale funcţiuni în controlarea maşinei monetare.

BRATES

Dela Cercul de studii Comerciale.

Industria și comerțul lemnului de stejar în România

Conferința d-lui prof. Bungețeanu ținută la 8 Mai 1927

D. prof. dr. Const. Bungețianu a ținut la Cercul de Studii Comerciale o conferință, tratând despre industria și comerțul lemnului de stejar în România, cu care ocaziune a făcut următoarele constatări:

Statistica pădurilor, publicată de către Casa Pădurilor în 1925, indică aproape 22 la sută păduri de stejar (Șlodun, Gorun) Gârniță și Cer) din suprafața totală de 6 jum. milioane hectare pădure.

In locurile accidentate unde se cer învestiri mari pentru drumurile de transport, departe de vatra satelor, pădurile în general se prezintă sub formă de codru închis complet, cu varietăți bine crescute și de o calitate superioară.

Pădurile de stejar pot să dea anual materia primă trebuincioasă pentru fabricarea a circa 3000 vagoane de cherestea; din acest total 2500 merg la export și restul se consumă în țară.

Exproprierile făcute pentru întocmire de izlazuri comunale în locul pădurilor, apoi exploatările peste posibilitate făcute în vremea de dezorganizare de după războiu au împuținat considerabil massivele noastre de stejar; de aceea, azi se impune o politică forestieră de stat hotărâtă, limitându-se exploatările și regenerând suprafețele despădurite. Ca o măsură de tranziție pentru temperarea exploatărilor prea mari, în politica taxelor vamale de export, după războiu, au fost trei regimuri: regimul din 1923 al exportului cherestelei vechi de stejar cu taxa de favoare de 400 lei un metru cub; regimul mai durabil, aproape prohibitiv cu taxe de export de 1500 lei la un metru cub de cherestea de stejar și regimul din Martie 1926, adică regimul actual, cu taxa de lei 800 de metru cub de cherestea de rășinoase și de 10 mii de lei de vagon pentru doage. Aceste regimuri au determinat următoarele salturi în exportul cherestelei noastre de stejar:

In 1923 export 1100 vagoane.
In 1924 export 420 vagoane.
In 1925 export 2200 vagoane.
In 1926 export 1200 vagoane.

Transilvania, în special vestul ei, a procurat exportului cele mai mari cantități, îndreptate spre Budapesta care este cea mai însemnată piață de tranzit și de antrepozitare a lemnului românesc de stejar. Din Budapesta vagoanele închise, cu materialul prelucrat bine sortat și bine așezat, sunt îndreptate spre piețele Occidentului Europei. Trecând din țările de origină în Elveția și de acolo îndreptându-se prin Budapesta, sosește la noi capitalul necesar exploatărilor de lemn de stejar.

Cele mai mari întreprinderi din România pentru exploatarea lemnului de stejar sunt societățile Lomaș, Patria, Mairovits și Fii, Eisler și Frații, grupul Bistra la Mehadia, casa La Roche și

Darvas, firma Stern din Oradia Mare, întreprinderile Fischler Moor cu reşedinţa în Cluj. Unele din aceste firme au întreprinderi şi în Jugoslavia.

Introducerea Codului silvic din 1910, în Transilvania, a readus ordinea în exploatări, cu toată exproprierea zorită făcută prin mijlocirea cooperativelor.

Impuţinarea stejarului a impus căilor ferate politica traverselor de fag impregnate. Aceasta este o chestiune capitală în economia noastră naţională; anual avem nevoie de 2 milioane bucăţi traverse normale de fag, impregnate în uzinele noastre din Ploeşti, Aiud, Tileagd şi Iţcani, şi această cantitate de 2 milioane bucăţi este numai pentru întreţinerea reţelei căilor noastre ferate

In technica debitatului lemnului de stejar suntem înaintaţi. Materia primă se economiseşte, folosindu-se în chipul cel mai rentabil. Prin îngrijirea debitărei marfa noastră este căutată pe pieţele străine, unde livrăm: bulsuri şi dichten (scânduri netivite), plancoane waincoats, scânduri de toate dimensiunile, chedrons frize, parchete, feuillets (marfa cea mai fină), dogărie în toate dimensiunile.

La viitoarea exploatare a pădurilor de stejar, trebuie să participe în conducere elementele technice şi administrative formate în şcolile noastre superioare. Cooperativele bine organizate pot să aducă un contingent de lucrători naţionali bine îndrumaţi pentru toate lucrările din pădure şi chiar pentru debitarea în fabrică, iar pentru regenerarea pădurilor, va trebui ca Statul să reorganizeze înzestrând Casa Pădurilor şi lăsând libertate Consiliului Technic. Tot statul trebue să încerce comercializarea unor întreprinderi forestiere, aducând pădurea ca aport şi creind capitalului particular strein condiţiuni avantajoase de rentablitate. Societăţile cu capital strein reflectează serios la înfăpuirea comercializăr[illegible], pentru ca să poată avea liniştea necesară şi colaborarea justifi[illegible] a Statului, chemat să se îngrijească totdeauna de interesele generale.

D. A. Galan, a răspuns din partea Cercului de studii Comerciale, scoţând în relief calităţile de om de ştiinţă şi activitatea neobosită în interesul economiei naţionale ce conferenţiarul depune, şi urâdu-i încă mulţi ani pentru folosul neamului...

C. D.

PENTRU D-nii ABONAŢI.

Rugăm pe d-nii abonaţi **care nu au plătit încă abonamentul pe anul în curs sau eventual au şi restanţe, să bine voiască a ne remite sumele prin Banca Naţională a României** cont de virament — **Corpul Absolvenţilor şcolilor superioare de Comerţ, sau prin mandat poştal, sau colectându-se la secţia locală a Corpului Contabililor să ni se remită pe aceleaşi căi în bloc.**

Administraţia Revistei

Sărbătorirea D-lui Prof. G. Aleseanu

Membrii Comitetului Secțiunii Ilfov și ai Consiliului Superior, au sărbătorit pe d-l profesor G. Alesseanu, președintele Secțiunei Ilfov și membru de drept al acelei secțiuni, în Consiliul Superior, printr'o agapă colegială dată la Restaurantul „Chateaubriand" în seara zilei de 14 Mai a. c.

Au luat parte d-nii: N. Butculescu decanul Corpului, V. M. Ioachim, P. Drăgănescu-Brateș, D. P. Niculescu-Ritz și Lazăr Luceanu membri în Consiliul Superior; N. Arghir vicepreședintele secțiunii Ilfov; Ion S. Penescu, A. Galan, Al. Bărbulescu și Sol. Rappaport membrii consilieri ai secțiunii Ilfov și d-nii: A. Marinescu, Pera Iancovici și N. Ceausoglu, cenzorii acelei secțiuni.

Intr'o atmosferă foarte caldă și amicală s'a petrecut până la orele 12 noaptea și cu toate că sărbătoritul ținea să nu se pronunțe nici un fel de cuvântare, totuși cei prezenți, nu și-au putut opri manifestația de simpatie, fără a exprima în câteva cuvinte, mulțumirea și admirația față de cel sărbătorit.

Astfel d-l *Nic. Butculescu*, ia cel dintâi cuvântul, relevând meritele d-lui profesor Alesseanu ca om de știință pentru care i s'a încredințat un scaun de profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București și ca membru de frunte al corpului nostru, calitate în care s'a manifestat cu mult brio la Congresul dela Cluj din 1925 și la congresele internaționale ținute în Iulie 1926, la Bruxelles și Amsterdam. Felicită apoi pe Președintele Alesseanu că a putut să aducă o armonie înăuntrul Corpului Contabililor, care contribue ca el să progreseze și mai mult.

D-l *Nic. Arghir*, în cuvinte bine simțite arată spiritul împăciuitor pe care d-l Prof. Alesseanu l'a dovedit în calitatea sa de președinte al Secțiunii Ilfov.

D-l *L. Luceanu*, constată că în tot timpul cât a lucrat în comitetul secțiunii Ilfov, sub președinția d-lui Alesseanu, a remarcat linia dreaptă pe care președintele a menținut-o în tot timpul desbaterilor și soluțiunilor date diferitelor chestiuni destul de importante și variate cari au fost puse la ordinea zilei. D-sa propune ca din fondurile secțiunii să se destine o parte pentru scopuri exclusiv culturale, sub denumirea de fond *„G. Alesseanu"*.

La această propunere d-l prof. Alesseanu a răspuns că în primul consiliu se va discuta chestiunea care va urma apoi să fie supusă și aprobării primei adunări generale.

D-l *V. M. Ioachim*, amintește în câteva cuvinte împrejurările în cari d-l profesor Alesseanu a fost ales președinte al secțiunii Ilfov, și constată cu plăcere că animozitățile între diferitele curente și formațiuni ale membrilor corpului, cari păreau a fi foarte înăsprite, au dispărut și o atmosferă camaraderească domnește între toți membrii corpului.

D-l Rappaport aduce laude d-lui profesor G. Alesseanu pentru modul drept și imparțial în care a deslegat toate problemele puse în discuțiunea comitetului secțiunii Ilfov.

D-l *D. P. Niculescu-Ritz*, referitor la momentele de încordare despre care s'a făcut menţiune arată că d-sa îndemnat de o dorinţă profundă de a fi folositor organizaţiunii corpului contabililor şi-a pus candidatura la alegerile din Ianuarie 1926 şi dacă cu acea ocaziune s'a provocat unele incidente inerente unei lupte pentru reuşită, d-sa a ţinut, de îndată ce a venit în discuţiune persoana domnului profesor Alesseanu, să-i acorde toată cinstea ce i se cuvine şi a găsit de a sa datorie să propuie însuşi alegerea d-lui profesor Alesseanu ca preşedinte al secţiunii Ilfov. Promite că va da şi pe viitor, cum a dat şi până acum Corpului Contabililor tot concursul ce-i va sta în putinţă.

D-l *Ion S. Penescu*, vorbeşte despre atmosfera strânsă pe care a constatat-o în toate şedinţele comitetului secţiunii Ilfov şi este de părere ca această atmosferă de unitate, se poate păstra numai atunci când fiecare membru este conştient de situaţa lui în corp faţă de studiile şi experienţa pe cari le posedă.

D-l *A. Galan* scoate în relief spiritul de discernământ pe care l'a dovedit în toate ocaziunile d-l profesor G. Alesseanu ca preşedinte al secţiunii Ilfov.

Făcând comparaţia între organizaţia Corpului Contabililor de la noi şi aceea a altor profesionişti, avocaţi, medici, ingineri, d-sa crede că numai printr'o intelectualizare a membrilor Corpului şi prin condiţiuni cât mai severe de studii şi practică cerute la admiterea şi la înaintarea în corp, se poate obţine o tărie înnăuntru şi un prestigiu în afară.

D-l Pera Iancovici, afirmă că pentru absolvenţii şcoalelor comerciale curs seral superior organizaţiunea Corpului contabililor a fost salvatoare deoarece fără această organizaţiune, ei nu ar fi avut nici un rost în viaţă şi nici un îndemn la muncă. D-sa mulţumeşte d-lui profesor Alesseanu care ca preşedinte al secţiunii Ilfov, a susţinut întotdeauna drepturile acelor absolvenţi, după justa lor valoare şi în cadrul legei de organizarea Corpului.

D-l *Petru Drăgănescu Brateş*, aminteşte prima oară de curs ţinută de d-l profesor Alesseanu la Şcoala Superioară de Comerţ din Bucureşti în anul 1904, când a dovedit că în contabilitate se poate pune mult suflet, pe lângă calculul rece al cifrelor.

După organizarea Corpului în 1921, d-sa a solicitat în mai multe rânduri pe d-l profesor Alesseanu să colaboreze la acea organizare, totuşi d-l profesor Alesseanu a ezitat, poate din juste motive.

D-sa declară că acum când după multe străduinţe d-l prof. Alesseanu se găseşte în fruntea noastră, trebue să rămâie, lăsând la o parte gândurile cari îl abat uneori să plece de la cârma Secţiunii Ilfov.

D-l *Aurel Mărinescu* cu mult entuziasm relevă muncă dusă de înaintaşi, organizatori ai asociaţiunii şi Corpului absolvenţilor şcoalelor comerciale superioare de comerţ, din care a rezultat mai târziu actualul corp al contabililor şi regretă lipsa cadrelor vechi dela această sărbătorire, de care cu drept cuvânt trebue să ne amintim cu prinos de recunoştinţă.

D-l *N. Ceauşoglu*, mulţumind d-lui preşedinte Alesseanu, pentru solicitudinea acordată întotdeauna contabililor practicieni, a-

rată necesitatea înființării unei biblioteci de specialitate contabilă la sediul corpului nostru, pentru ca și acei cari n'au avut fericirea să se adape în școală la lumina cunoștințelor, să o poată face cel puțin din cărți.

D-nii *N. Penescu* și *C. Sghibartz*, absolvenți ai Școalei Comerciale superioare, membrii ai Corpului Contabililor și patronii Restaurantului, cari au asistat la agapă, au amintit că atunci când ocupațiunile le permiteau, ei au luat o parte activă în luptele pentru apărarea intereselor absolvenților școalelor comerciale superioare, lupte cari departe de a fi supărătoare, sunt uneori necesare.

D-l *Prof. G. Alesseanu*, sărbătoritul președinte al Secțiunii Ilfov a corpului contabililor, foarte emoționat, spune că dacă a stat câtva timp departe de mișcările absolvenților școalelor comerciale superioare, asta nu l'a împiedecat să se intereseze întotdeauna de-aproape și să urmărească pas cu pas revendicările lor. D-sa a fost ca o rezervă strategică și îndată ce a văzut că un interes mare îl cheamă să dea o directivă nouă organizațiunii Corpului contabililor, cu deplină încredere în menirea acestui corp, a primit greaua sarcină ce i s'a încredințat în niște momente în care lupta dintre diferitele curente era foarte pronunțată.

D-sa constată cu satisfacție, că în tot timpul cât a prezidat comitetul Secțiunii Ilfov, a găsit o disciplină desăvârșită între membrii de toate categoriile, și bazat pe rolul cel mare ce poate să îndeplinească Corpul Contabililor, va continua să lucreze în acelaș spirit pentru menținerea și ridicarea tot mai sus a prestigiului corpului.

Sărbătoritul mulțumește din tot sufletul celor prezenți, care simbolizează fiecare, câte o grupare a membrilor corpului și toți la un loc reprezintă întregul Corp.

Cu această ocazie s'a dat o telegramă d-lui Ministru Trancu-Iași, care a binevoit să răspundă cu următoarea telegramă:

Vă mulțumesc pentru sentimentele arătate prin telegrama D-voastră în numele colegilor întruniți cu ocazia sărbătorii lui Alesseanu și vă asigur de dragostea ce o port colegilor și cauzei lor.

(ss) Trancu-Iași, Ministrul Muncii

Champagne
Mott
Rosé

Reorganizarea Corpului Contabililor*)

Memoriu Secţiunii Dej

La art. 2 al. e.

Adăugarea cuvântului „infamantă" la finele textului de sub aliniatul e, care ar fi astfel: „Să nu fi suferit vre-o condamnare penală infamantă" aşa după cum se precizează de altfel şi la aliniatul g. al aceluiaş articol, şi pentru coordonarea înţelesului lor.

Menţinându-se actualul text al aliniatului, e. în baza lui nu ar putea fi înscris în Corp un candidat condamnat penalicește pentru o insultă uşoară, proferată în împrejurări sau condiţiuni ce nu pot conţine nimic infamant, dar s'ar putea menţine în Corp în baza aliniatului g. un membru condamnat penalicește pentru aceiaşi insultă uşoară, care nu e de natură infamantă.

La art. 3 al. III

Odată cu protestul nostru în contra introducerei în Corp, a absolvenţilor şcoalelor elementare, şcoalelor comerciale practice, şcoalelor de cooperaţie, etc. formând secţiunea contabililor auxiliari cu 2 categorii, ajutori contabili cooperatori, cerem:

Suprimarea în întregime a acestui aliniat şi a tuturor textelor din proect cari tind la introducerea în Corpul Contabililor şi reglementarea lor ca secţiune a Contabililor Auxiliari.

Din înalte consideraţiuni şi pentru motive bine determinate, în baza legei pentru organizarea corpului de contabili autorizaţi şi experţi contabili din România, publicată în Monitorul Oficial No. 80 din 15 Iulie 1921, a luat fiinţă Corpul Contabililor autorizaţi şi experţi contabili.

Prin stricta selecţionare a membrilor ce au putut pătrunde în cadrele vechiului corp, iniţiatorul şi protectorul lui, în special poate recolta întreaga mulţumire şi satisfacţie, de a fi reuşit să creeze un corp de elită, prin formaţiunea sa, prin educaţiunea şi rolul important şi covârşitor al membrilor săi în societate.

Abia înfiinţat, — în evoluţia sa, a fost pus la dese încercări şi a satisfăcut cu deplin succes tuturor speranţelor şi scopurilor pentru cari a fost creat, — reuşind a se impune cu toată autoritatea şi prestigiul la care îi da dreptul educaţiunea membrilor din care se compune.

Prin introducerea în acelaş Corp a elementelor vizate de art. 3 al III se micşorează considerabil prestigiul şi autoritatea câştigate de actualul Corp, se seamănă neîncrederea şi lipsa de seriozitate între membrii noului Corp, precum şi a celor interesaţi sau avizaţi a avea legături cu Corpul nostru.

Distanţa prea mare între educaţiunea membrilor vechiului

*) In vederea unei cât mai complete documentări cu privire la o eventuală reorganizare a Corpului Contabililor, vom publica părerile secţiunilor asupra anteproectului ce se lucrează în această privinţă.

Corp, față de aceea a membrilor vizați la art. 3 al. III din proect, nu va permite nici odată înfrățirea sau contopirea lor într'o massă sau formațiune corespunzătoare celor mai elementare principii de asociere sau colaborare.

După cum nu ne putem închipui că la un moment dat de ex. corpul medical ar primi în asociația lor pe agenții lor sanitari, sau barourile advocațiale pe practicanții lor, ori corpul inginerilor pe picheri, tot astfel nici membrii corpului contabililor format azi din absolvenți ai academiilor și școalelor superioare de comerț, nu poate primi în sindicatul său și nu poate sta alături de absolvenții școalelor elementare sau practice cari sunt lipsiți de seriozitatea instrucțiunei și de baza educațunei similară lor.

O singură excepție se poate face cu absolvenții de liceu sau ai școalelor normale, cari au avut și au un rol în mișcarea cooperatistă precum și practica necesară în conducerea lucrărilor de contabilitate la cooperative, de cel puțin 5 ani, și cari ar putea fi admiși în corp, formând secțiunea: Contabililor auxiliari, asimilați într'o singură categorie, cari după un stagiu oarecare să poată avansa în secțiunea contabililor autorizați sau chiar experți pentru Cooperative, pe lângă îndeplinirea formalităților prevăzute de noul proect.

La art. 11

Precizarea prin lege, ca în colegiile de cenzori ale societăților anonime, de ori ce natură și cu ori ce capital, două treimi din cenzori să fie experți contabili.

La art. 12 și 14

Cerem obligativitatea expertizelor în materie de contabilitate exclusiv prin experți contabili, în cazuri de falimente, moratorii, cercetări judiciare, fiscale etc. sau de alte naturi, chiar și în contra voințelor părților, cari adesea se unesc a renunța la expertize tocmai pentru a ascunde anumite situațiuni.

Introducerea unui articol nou, prin care:

Să se prevadă obligativitatea pentru toate întreprinderile financiare, industriale sau comerciale de ori ce natură cu un capital de peste 500.000 lei, de a-și angaja și numi în toate funcțiunile și serviciile de contabilitate prncipale și auxiliare exclusiv numai membrii din sânul corpului contabililor, în care scop cei interesați se vor adresa corpurilor pentru recomandare sau recrutarea lor.

Numai astfel se va putea crea și asigura un viitor tuturor absolvenților școalelor superioare de comerț și academiilor comerciale, către cari se îndrumează atâta tineret și cari debitează sute de absolvenți anual.

La art. 33.

Convocarea adunărilor generale să se facă cu 10 zile înainte, prin publicarea în 1 sau 2 ziare cari apar în localitate și județ și orin revista corpului, în locul Monitorului Oficial.

La art. 49.

Contribuţiunea de 20% din venitul brut al fiecărui corp din ţară, pentru consiliul superior, este un bir foarte greu de suportat faţă de nevoile fiecărei secţiuni, cerem fixarea lui la 20% din venitul net.

La art. 62.

A se impune obligativitatea tuturor întreprinderilor financiare, industriale sau comerciale de ori ce natură ca membrilor corpului, pentru timpul stagiului militar, să li se plătească salariul întreg pentru primele 3 luni şi jumătate din leafă pentru tot restul timpului, iar după eliberare reprimirea în serviciu cu aceleaşi drepturi.

In cazuri de concentrări sau războiu, să li se plătească salariul întreg pentru toată durata timpului, fie membrilor, fie familiilor lor iar după terminare să fie reprimiţi în serviciu cu toate drepturile câştigate.

La art. 5 şi 71.

Constatăm o nepotrivire asupra termenului de stagiu relativă la trecerea contabililor experţi la gradul de expert-judiciar. Articolul 5 prevede stagiul de 2 ani, iar articolul 71 prevede stagiul de 4 ani.

Vă rugăm a modifica anteproectul în senzul, că actualii experţi-contabili, devin de drept contabili-judiciari după un stagiu de 2 ani ca expert-contabil.

Rămân şi cu acest prilej neatinse de noul proect următoarele desiderate ale noastre, cari ar fi trebuit de mult să fie legiferate, anume:

1. Participarea obligatorie, la beneficiul întreprinderei la care funcţionează membrii corpului, şi atingerea pe cale de lege a minimului de salarizare a membrilor.

2. Obligativitatea întreprinderilor financiare, industriale sau comerciale, de a acorda concedii anuale pentru căutarea sănătăţei sau pentru recreaţie, de câte 1 lună, fiecărui membru, cari din ori ce motive nu pot profita de concediile anuale la cari au dreptul.

3. Fixarea prin lege a zilei de lucru obligatoriu la maximum 6 ore şi plata orelor suplimentare cu cel puţin echivalentul salariului raportat la oră, pentru primele 2 ore, şi cu 100% pentru următoarele ore. Totalul orelor suplimentare zilnice vor fi de cel mult 6 (şase).

4. Obligativitatea pentru toate întreprinderile financiare, industriale şi comerciale, de a plăti prime speciale pentru scumpete şi chirii, funcţionarilor membrii ai corpului, precum şi avansarea lor în fiecare an cu minimum de 10% din salariul fundamental, şi în raport cu indicile de scumpete, precum şi suportarea impozitelor asupra salariilor, de către întreprinderi.

5. Legiferarea ca din consiliile camerilor de industrie şi co-

merț, ale camerilor de muncă, din consiliile comunale, din fiecare comisiune pentru impunerea și stabilirea impozitelor, etc. să facă parte și un membru al Corpului Contabililor delegat de secțiunea respectivă.

Societățile cari au posibilitate de a aranja și organiza servicii de asistență medicală pentru funcționarii proprii, să fie scutite de a mai efectua plata cotizațiunilor respective la Casa Cercuală pentru membrii Corpului.

Cetite și aprobate de unanimitatea membrilor Corpului Contabililor în ședința ordinară ținută azi 15 Maiu 1927.

Dej, 15 Maiu 1927.

SECȚIUNEA DEJ a Corpului Contabililor Autorizați și Experți Contabili.

Extras din darea de seamă a Secției Cluj pe 1926

Ca un ceva nou, Consiliul Secțiunei Cluj, pentru a da ocaziune membrilor săi, de a se întâlni cât mai des, cât și de a se putea cunoaște reciproc mai bine prin un contract personal în afară de birouri, a luat inițiativa și a organizat o serată dansantă, în saloanele Redutei, ce ne-au fost puse la dispoziție cu multă gentilețe, din partea Administrației Militare, în seara zilei de 25 Februarie 1926.

Această agapă colegală a răsplătit numai în mică parte meritele și străduințele Președintelui nostru, dar a fost o grandioasă manifestare de simpatie și de dragoste față de acela care se află în fruntea noastră.

La ambele agape, spre bucuria noastră, membrii minoritari ai Secțiunei noastre au luat parte în număr însemnat și astfel am avut bucuria de a vedea răsplătită străduința noastră de a ne apropia și pe minoritari sufletește, căci Consiliul Secțiunei Cluj, în toată activitatea sa de până acum, s'a călăuzit numai de principii mai înalte nefăcând nici o deosebire între membrii săi.

Dacă până acum n'am trecut la realizări practice pentru ca să ținem cont de împrejurarea, că membrii Secțiunei noastre, pentru cari în primul rând se înființează acest cerc de studii, sunt împiedecați de a lua parte, prin lucrările intensive din birouri, în vederea lucrărilor de bilanț, dar sperăm, că până în Paști, cercul de studii să ia ființă inaugurând un ciclu mai mare de conferințe.

Dacă n'am putut deschide Cercul de Studii, în schimb Secțiunea Cluj, se poate mândri, conferința savantului Profesor Blondel, chemat dela București la Cluj, de către Președintele nostru, pentru a ține o conferință de cea mai arzătoare actualitate, Problema reconstrucției Europei.

Abonamente venite prin m. p.[1])

1. Domeniul Regal, Broşteni, 55, 150, dif. pe 1927. — 2. I. I. Chişănescu, T.-Severin, 55, 200, 1927. — 3. Ioan Măzgăreanu, R.-Sărat, 55, 80, dif. pe 1927. — 4. Oscar Rutil, Bacău, 55, 80, dif. pe 1927. — 5. N. C. Bondoc, Cosmeşti, Jud. Tecuci 55, 80, dif. pe 1927. — 6. O. Zuanelli, Galaţi, 56, 240, 1927. — 7. I. Slama, Câmpina, 56, 320, 1926—1927. — 8. Banca Naţională, Alba-Iulia, 56, 400, 1927.—9. C. Şerbănescu, Bechet-Dolj, 57, 200, 1927. — 10. B. Glückman, Tg.-Neamţ, 57, 200, 1927. — 11. Rudolf Petter, Sibiu, 57, 120, 1927. — 12. Hotin M. Constantin, R.-Vâlcea, 58, 120, 1926. — 13. I. I. Ceausescu Câmpu-Lnng, 51, 200, 1926. — 14. Alese Tănasie Mareş, Baiceşti-Dolj, 51, 120, 926. — 15. Aureţian Teodor, Odobeşti, 51, 80, dif. pe 1927. — 16. V C. Bondoc, Cosmeşti Tecuci, 51, 120, 1926. — 17. Eugen Ciotă, Halmei Satu-Mare, 59, 200, 1927. — 18. Otto Genz, Câmpina, 59, 81, dif. pe 1927. — 19. Issusohn S. Bacău, 60, 220, 925-926. — 20. Pivnitele Rhein Azuga, 60, 250, 926, — 21. Petre Al. Florescu, Piatra-Neamţ, 60, 220, pe 1927 şi dif, pe 926.—22. Eduard Grecescu, Ismail, 60, 100, I. 1927. 23. Mase Fischbach Bacău, 60, 120, 926. — 24. Dem. C. Roşiu, Calafat, 60, 200, 1927. — 25. Samuel Rabinovici, Bălţi, 60, 220, 925-926. — 26. A. Westler, Moineşti, 60. 220, 925-926. - 27. N. Gaspard, Sighetul-Marmaţiei, 61, 200. 927. — 28. S. Florescu, Caracal, 61, 100, I. 1927. —29. L. Goldştein, Piatra-Neamţ, 61, 120, 926. — 30. Zoltan Tauser, Şomcuta-Mare, 63, 120, 926. — 31. Al. Mirodeanu, Gara Lotru, 63, 120, 926. — 32. Stefan Leitner, Rovine, jud. Arad, 63, 120, 926. — 33. S. R. Savulescu, Călăraşi, 63, 200, 927. — 34. A. Naumescu, Ploeşti, 63, 120, 926. — 35. Ioan S. Dinu, Galaţi, 63, 120, 926. — 36. V. E. Palade, Galaţi, 64 120, 926. — 37. Stefan D. Vâju, Cerna-Vodă, 64, 200, 1927. — 38. Gheorghe Ioniţă, Com. Caraulo-Dolj, 64, 120. 926. — 39. Marcus Segall, Fălticeni, 64, 120, 926. — 40. Hirsch Melchior, Şomcuta-Mare, 65, 200, 927. — 41. Ştefan Vargolici, Galaţi, 65, 120 9 6. — 42. Apostol Popa, Galaţi, 64, 120, 926. — 43. I. Braşcu. Iaşi, 66, 220, 925 926. — 44. Ştefan Banică, Câmpina, 66, 220, 925-926. — 45. Gh. Bacu, Galaţi, 66, 240, 926-927. — 46. Dr. Al Sigeti, Diciosânmărtin, 66, 220, 925-26. — 47. Virgil Serb, Lupeni, 67, 220, 925-26. — 48. Vasile Macovei, Galaţi, 67 220 925-26. — 49. P. I. Teodoroff, Silistra, 67, 120, 1926. — 50. Mihail Florescu, Mizil, 67, 120, 926. — 51. I. M. Sabetay, Ploeşti, 67, 120, 926. — 52 Garabet E. Acapie, Silistra, 67, 120, 926. 53. Al. Alimăneşteanu, Drăgăşani, 68, 120, 926. — 54. N. Sopocescu, Fălticeni, 68, 240, 926-927. — 55. Banca Agricolă Comercială Craiova, 68, 250, 926, — 56. Tiberiu Patriciu, Tulcea, 68, 120, 926. — 57. Banca Oraşului, Chişinău, 68, 250, 926. — 58. S. Morgoiu, Tg. Mureş, 68, 120, 926 — 59. Sava Dulyheuf, Brăila, 68 220, 925-26. — 60. Banca Comercială, Turnu-Severin, 68, 250, 926. - 61. C. Iocas, Medjidia, 69 200. 927. — 62. Camera de Comerţ. Cernăuţi, 69, 250, 925 63. N. Dragolici Lupeni 69, 120. 926. — 64. Jac. Rosenfeld, Craiova, 69. 120, 926. — 65. St. Eftatopol Craiova, 69, 120, 926. — 66. D. Landau. Iaşi, 69, 120, 926. — 67. Al. Lăzărescu. Lespezi, 69, 220, 925-26. — 68. I. Haghi Paraschiv, Zimnicea, 69, 80, dif. pe 927. — 69. Valeriu Schestauber, Cernăuţi 69 220, 925-26.

1) Rugăm pe D-nii abonaţi a verifica dacă figurează exact cu sumele trimise, aceasta ţinând loc de confirmare.

PENTRU D-nii AUTORI

Rugăm pe d-nii autori de lucrări de contabilitate comerţ, finanţe, bancă etc., să bine voiască a ne trimite câte un exemplar pentru recensie.

Redacţia Revistei

CĂRȚI ȘI REVISTE

— *Il ragioniere proffesionista No. 5* — d. R. Marodev propune într'un documentat studiu ca și cenzorii să fie aleși pe 3 ani unmai dintre titrați în științele economice și comerciale, din aceștia unul din trei sau doi din cinci vor fi numiți de Tribunal dintre experții contabili înscriși în colegiile respective.

Relevăm că o propunere identică a fost făcută și la noi de d-l Prof. Dragomirescu la Cercul de studii al partidului Național liberal.

— Dr. *Torbani* publică un articol eplicativ lămurind funcțiunea asociațiunilor profesionale din Anglia și America confundați de unii cu societățile fiduciare, contra cărora contabilii duc în Italia o luptă susținută.

Mario Muro se ocupă de registrele comunale, după noul proect al Codului de comerț.

Gr. TRANCU-IAȘI și G. STROE. *Le commerce intérieur et extérieur de la Roumanie.*

D-l Ministru Gr. L. Trancu-Iași în colaborare cu d-l G. Stroe, dela ziarul „Argus" au publicat o interesantă lucrare cu privire la anul 1926 din punct de vedere economic, ocupându-se în special cu situația Comerțului interior și exterior al țării.

Găsim în această lucrare un bogat material statistic lămurit prin diagrame și s'a dat o atențiune deosebită articolelor noastre de export, având în vedere că această monografie economică servește în primul rând ca un prețios mijloc de propagandă în străinătate, — propagandă sprijinită de date și fapte certe. Un capitol special este rezervat Cooperației, — ceeace ne arată încă odată că pot merge foarte bine împreună comerțul cu cooperația.

Lucrarea conține și un succint studiu asupra concordatului preventiv, chestiune care preocupă azi Cercurile Comerciale.

GH. N. IONESCU CRIVAȚ. CIFRA DE AFACERI ȘI LUXUL.— *48 pag. cu o prefață de D. P. Niculescu Ritz.*

In lupta ce s'a dus și se duce încă contra impozitului pe cifra de afaceri, asupra căruia s'a publicat un mic studiu și în Revista noastră anul trecut, comercianții și industriașii nu s'au mulțumit cu întruniri de protestare, ci au alcătuit memorii și rapoarte studiate pe care le-au susținut prin conducătorii organizațiunilor profesionale.

Ca o completare și o mai perfectă documentare apare lucrarea colegului nostru, care în calitate de comerciant a avut ocazia să cunoască de aproape și lipsurile practice ale impozitului pe lux și cifra de afaceri.

D-sa atacă problema cu o bogăție de fapte și argumente că convinge și pe cel mai conservator reprezentant al fiscului;—după ce face un istoric al impozitelor în general și al celor de circulație în special, trece la analiza aplicării impozitului acesta în România,

arătând, — ceeace dorește și fiscul — ca să poată ajunge și pe alte căi la umplerea golului ce l'ar lăsa renunțarea la sistemul actual de percepere al acestui impozit.

Studiu ca acesta al d-lui Ionescu-Crivăț au contribuit credem într'o largă măsură la importanta reformă ce s'a adus de curând impozitului pe lux și cifra afacerilor.

REVALORIZAREA MONETARA de *Giulio Alessio* trad. de *Dr. Paul Horia Suciu.*

Tânărul și distinsul nostru coleg, d-l Paul Horia Suciu, a avut fericita inspirație să traducă interesanta lucrare a profesorului italian Giulio Alessio care este cea mai caldă pledoarie în favoarea revalorizării.

Autorul a onorat această traducere cu o prefață specială pentru ediția românească, — ceeace a făcut cu atât mai bucuros cu cât a putut să constate că găsise în fostul nostru ministru de finanțe și îndrumătorul politicei noastre economice financiare, d-l Vintilă Brătianu, nu numai un convis adept al revalorizării, dar chiar pe autorul legilor, bazate pe aceleași principii ca cele propuse ulterior de Prof. G. Alessio.

D-l Oscar Kiriacescu, director la Banca Națională, prezentându-ne această interesantă lucrare cu justificate elogii și pentru traducător, ne amintește și de lucrarea tot atât de interesantă a d-lui Louis Frank, guvernatorul Băncii Belgiei „La stabilisation monétaire", arătându-ne prin aceasta că problema monetară nu trebue privită și rezolvată exclusiv prin prisma soluțiunilor adoptate de străinătate, oricât de convingătoare ar fi argumentele ce se aduc, ci trebue să avem mai întâi în vedere situația de la noi.

De altfel nici autorul nu propovăduește revalorizarea pentru orice țară și în orice împrejurare, el cere mai întâi ca moneta-hârtie să-și fi păstrat o oarecare valoare de schimb, apoi echilibrarea budgetului, formarea de fonduri pentru reducerea circulației fiduciare, continuitate în politică și o încredere desăvârșită în această reformă.

D-sa se declară contra unei revalorizări rapide, pentru Italia crede că termenul de 10 ani ar fi potrivit.

Combate principiile expuse în favoarea stabilizării și inducția devalorizării de Keynes. Rist, Canel și apără cu căldură revalorizarea contra criticilor ce i se aduce.

Se ocupă de aproape de efectele dezastroase ale inflației, asupra cărora de altfel nu era poate nevoe să insiste atât, cel puțin asupra acestei chestiuni toată lumea fiind acum de acord.

Dacă aceste efecte trebuesc oprite și anihilate prin stabilizare sau prin revalorizare aceasta este o problemă, pentru care nici autorul nu a putut, credem noi, să aducă atari argumente, care să convertească pe adversari la teoria sa.

Asupra unui lucru crede autorul că toată lumea ar trebui să fie de acord și anume că orice reformă monetară trebue să aibă ca țintă finală reintroducerea convertibilității în aur, — dacă acest adevăr ar fi fost recunoscut mai dinainte și nu ne-am fi perdut zadarnic câțiva ani după război în teorii himerice de înlocuire a aurului ca bază a sistemului monetar, poate că astăzi n'ar fi fost așa de greu de însănătoșit moneta.

D-l *I. I. Gârbacea*. Organizare și contabilitate industrială pag. 120 pentru lei 150.

Literatura noastră contabilă este încă foarte săracă. Abia în ultimii ani s'a dat la iveală mai multe manuale de contabilitate pentru școalele comerciale inferioare și superioare, ocupându-se prin aceasta golul ce se simțea în această direcțiune de învățământul comercial.

Lucrări însă cu caracter special documentar monografic sau științific apar foarte rar, cu toate că acum cercul celor ce se interesează de asemenea chestiuni s'a lărgit mult.

D-l Dr. I. Gârbacea aduce o contribuție prețioasă pe acest tărâm prin lucrarea sa *„Organizarea și contabilitatea industrială"*, în care, fără a expune prea multe principii și teorii, ne dă o schiță interesantă și cuprinzătoare de modul cum se organizează o întreprindere industrială, ilustrând expunerea sa cu formulare luate chiar din viața practică.

Partea finală este rezervată contabilității industriale și anume contabilității generale, ocupându-se de funcțiunea fiecărui cont.

Considerăm această monografie ca un început în această direcțiune și credem că autorul ne va da mai târziu o lucrare mai completă, tratând cu toată amploarea cuvenită problemele, pe care le-a schițat, și din care relevăm: calculația industrială și comercială, amortizările în legătură cu dispozițiunile fiscale și deprecierea valutară, contabilitatea auxiliară, permanența inventarului în industrie, sistemele de înregistrare în contabilitatea industrială, etc.

Zeitschrift für Handels-Wissenschaft und Handelspraxis, Stuttgart, Mai 1927 conține un documentat articol al d-lui Prof. Dr. H. Nicklisch, din Berlin asupra unui punct de vedere just în cercetarea situației contabile.

Revista d'Amministrazione & Finanza Mlano, Anul XXV, Mai 1927, cuprinde studii științifice cu privire la bilanț, salarii publice, impozite etc.

Il monitore dei Ragionieri anul XX Mai 1927 Milano, Via Giovanni Omboni No. 1; cuprinde aprecieri asupra codului muncii fascist; contabilitatea comunală.

Wirtschaftsdienst, 29 Aprilie 1927, Hamburg conține un articol interesant cu privire la conferința economică dela Geneva.

France Comptable, anul 2-lea Febr.-Martie 1927, Paris, 61 bis bis Bul. Beauséjour este organul Uniunei grupărilor contabile din Franța și Colonii, îndeamnă mult la lectura lucrărilor technice; conține un studiu asupra prețului de cost.

La Bourse aux cuirs de Bruxelles, anul 20-lea 3 Iunie 1927 conține date însemnate cu privire la târgul pielăriei.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie din Chișinău, Martie-Aprilie 1927; activitatea acelei Camere.

Buletinul Camerei de Comerț Industrie din Galați No. 1-3/1927 cuprinde proiectul de lege întocmit de Uniunea Camerilor de Co-

merț și Industrie despre concordatul preventiv și desbaterile Consiliului Camerei de Comerț din Galați.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie din Botoșani, Mai 1927 cuprinde o apreciere asupra asigurării comercianților și industriașilor, și darea de seamă către Adunarea Generală din 10 Aprilie 1927 cu foarte interesante date statistice și grafice asupra situației economice a circumscripției acelei Camere.

Gazeta Bursei și a Marinei 1-5 Iunie 1927, Director R. C. Gonta, cu o apreciere justă asupra situației precare a industriei petrolifere la noi în țară.

Bursa 15-22-29 Mai 1927 și 5 Iunie 1927, Director I. Hussar, conține un articol interesant asupra industriei române și problemele producției și problema capitalului în România.

Economia Națională, București anul al 48-lea Mai 1927 cuprinde un material variat de ordin economic intern și extern.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie din T.-Măgurele, anul II, Febr.-Mai 1927.

Jurisprudența Română anul XIV, 1 Iunie 1927, București, Calea Rahovei No. 4, cuprinde jurisprudențele Inaltei Curți de Casație și Justiție.

Curierul Judiciar, anul 35-lea, 29 Martie 1927 și 5 Iunie 1927, București, Str. Artei No. 5.

Cereri de înscriere

SECȚIUNEA ARAD: Dumitru Crișan, Gheorghe Crucean, Gheorghe Orosz, Arpad Szekely, Adolf Reiner, Francisc Weber, Arcadie Weisz.

SECȚIA BRAȘOV: Ziriakus Petre, Farsch Andreas, Zimmerman Henrich, Gross Friederich, Brechner Friedrich, Glatz Adela, Armano Valeria, Bartmes Ioan, Tartler Iosef, Hasenblass Hellen. Aurel Ștefanovici, Ștefan Verzar.

SECȚIUNEA CONSTANȚA: Petre Bărbulescu.

SECȚIUNEA CRAIOVA: Al. A. Georgescu, I. M. Câțu, Heinrich Samuel, Teodor Boangiu, Ion Armancu, Ștefan Diaconu, Gh. D. Stoian, Popescu I. D-tru, Ioan A. Pretorian, Dem. Zaharescu, I. M. Nedeianu, Ștef. B. Drugă, N. Lupescu, Ion V. Țânțaru.

SECȚIA CHIȘINAU. — Ackerman Mordco, Aronsohn Iacob, Averbuch Nathan, Avigdorovici Moise, Iacob Begliț, Berber Ithoc, Dercovici Slioma, Besleaga Mihail Broitman Moisei, Bronstein Ghers, Bubis Moisei, Calichstein Lev., Carnauh Aron, Caganov Boris, Coifman Simon, Ecstein Smerl, Feldman Srul, Fraiman Avram, Fridman Iosif, Gaisiner Abram, Gherscovici Abram, Homițchi Gheorghe, Jampolski Marc, Kegler Anatoli, Lando Gutman, Malahov Ion, Rabinovici Aron, Rozenfeld Perco, Sârbu Ștefan,

Sigal Ianchel, Smirnov Veaceslav, Staritchi Mihail, Sag Abram, Talmazschi Menaș, Tesarschi Isaia, Tevanov Carapet, Satț Ber, Sehter Smil, Smilevici Solomon, Spir Isaac, Stern David, Selenschi Andrei. Abram Bocar. Lev Broufman.

SECȚIUNEA DOROHOI: David Moscovici.

SECȚIUNEA GALAȚI: Avram M. Leibovici.

SECȚIUNEA GALAȚI: Eugen N. Ieremia.

SECȚIUNEA ORHEI: Soihetman Nahman, Svidvski Maleanciuc Simeon, Edelman Simon, Aberman Fișel, Tascur Samuel, Trocher Sloima, Brofman Berco, Libarov Leiborovici Haim, Cazancicov Constantin.

SECȚIA PLOEȘTI. — Nicolae Grădinar.

SECȚIA PITEȘTI. — Leon Dascal, Ioan P. Rosca, Pavel St. Dumitrescu, Gheorghe Rădulescu.

SECȚIUNEA TARGOVIȘTE: Haasz Zoltan.

Colegiale

— *D-l N. Arghir* a fost ales censor al Federalei Băncilor Populare din Jud. Ilfov.

— D-l *I. Moisescu*, comisarul guvernului pe lângă Camera de Comerț, a fost numit în Comisia V de apel fiscal.

— D-l Chr. Mallian a fost transferat ca director al Băncii Naționale din Iași, cu care ocazie a fost sărbătorit printr'un banchet de fruntașii comerțului, industriei, ai Corpului etc. din Bacău, unde a funcționat ca director.

— D-l *C. Rădulescu*, Directorul Băncii Naționale din Tg.-Mureș, a contribuit mult la buna reușită a Congresului Ligei culturale ce s'a ținut în Mai în acel oraș.

— D-l Dr. Ion Teodorescu, Directorul General al Statisticei, a fost decorat de M. S. Regele Suediei cu ordinul „Vasa" în gradul de comandor.

— Colegii noștri d-nii: Th. Stihi, I. Sili, P. Georgescu și I. Popovici dn Iași au fost aleși membri în consiliul de ad-ție al Băncei Creditul Moldovei din Iași, iar d. Const. G. Demetrescu profesor, ca ad-tor delegat al acelei bănci.

— Colegul nostru d. *V. M. Ioachim* a fost ales cenzor la „Prima Fabrică Bănățeană de mănuși soc. pe acțiuni" din Timișoara.

— Colegul *C. Forzani*, care a primit atât de bine la Milano pe reprezentanții noștri cari se întorceau dela congresul internațional din Amsterdam, a ținut luna trecută o conferință la Colegiul Contabililor din Milano, despre acest congres relevând în special organizațiunile profesionale din Anglia și declarându-se contra societăților fiduciare (Treuhandgesellschaften) din Germania, Austria, Elveția, etc.

Conferința în întregime s'a publicat în „Revista Lombarda di Ragioneria" pe Aprilie 1927, dând și clișeele fotografice luate la Congres.

D. Erminio V. Begotti, subdirector la Banca Agricolă din Constanța a fost reales censor al Băncii Maritime Române și censor supleant al soc. anon. „Intreprinderile Comerciale" ambele din Constanța.

— D-nii *Chr. D. Staicovici* și *D. P. Niculescu Ritz,* Vice-Președinți ai Camerei de Comerț din București vor pleca la 20 Iunie la Congresul Internațional al Camerelor de Comerț din Stockholm.

— D-l *Ministru Gr. L. Trancu-Iași,* Prezident de onoare al Corpului Contabililor, a plecat la Geneva în fruntea delegației române dela Conferința internațională a muncii.

— D-l *N. Penescu* a fost numit în Comisiunea Centrală fiscală ca delegat al Camerii de Comerț și Industrie.

D-l *N. Arghir* a fost numit în comisiunea de verificare a impunerilor ce funcționează pe lângă Ministerul de Finanțe.

— D-l *Dr. G. Mladenatz* a fost avansat director la Cooperație.

— D-l *Ath. Galan,* Consilier tehnic pe lângă Ministerul Muncii, a trecut cu deosebit succes doctoratul la Academia comercială, având ca subiect: „De la Feudalism la Cooperație, — lucrare, de care am avut prilejul să ne ocupăm în Revistă.

D-sa a fost călduros felicitat de Prezidentul tezii, d-l Profesor Tașcă, precum și de juriul examinator.

— D-nii *A. Sorescu* și *G. Teodorovici* au fost numiți ca experți contabili pe lângă Comisiile fiscale de apel din Capitală.

— D-l *Popovici,* licențiat al Academiei de Inalte Studii comerciale a fost reintegrat de Contencios în postul de secretar al Camerii de Comerț din Lugoj.

— Corpul Contabililor, Secția Cluj a înființat un Cerc de Studii Comerciale.

— Corpul Contabililor, Secția Prahova a luat inițiativa constituirii unei soc. anonime pe acțiuni după modelul „Astrei" pentru construirea unui local propriu.

Informațiuni

— Direcțiunea Școalei Comerciale superioare din București, roagă pe toți absolvenții acelei școale să-i comunice numele absolvenților morți în războiul pentru întregirea patriei 1916—1918, arătând numele și pronumele, seria de absolvire și pe cât posibil locul și împrejurările în cari au pierit, spre a se face o placă comemorativă în aula școalei.

— Deasemenea sunt rugați absolvenții școalei comerciale superioare din Galați să comunice Direcțiunei acelei școale aceleași date ca mai sus, în acelaș scop.

Asociația absolvenților școalelor comerciale superioare din Paris a întocmit prin d. Meyer-Lelièvre, membru al asociației un proect de reglementarea profesiunei de expert contabil și pentru desăvârșirea acestui proect s'a alcătuit o comisiune care să studieze și să aducă această chestiune la îndeplinire cât mai curând.

Se observă deci și la colegii noștri francezi, necesitatea unei astfel de legiuiri.

— Cei mai bogați oameni din lume sunt în dolari: Ford cu 1.200.000.000, apoi: Rockfeller cu 600.000.000; Mellon ministru de finanțe 200.000.000; Ducele de Westminster 200.000.000; Basil Zaharoff și Borodo (India) câte 125.000.000 și câte 100.000.000: George Baker, Astor, Vanderbilt, Loevenstern (Belgia), Misui (Japonia), Patino (Bolivia) și Morgan.

— *Academia Comercială din Praga* a trimis școalei comerciale din București, ca urmare vizitei pe care a făcut-o anul trecut, o colecție foarte bogată de broșuri de propagandă și cărți instructive, în care se oglindește activitatea culturală și economică a Republicei Cehoslovace. Aceste broșuri stau la dispoziția absolvenților școalei comerciale superioare în biblioteca școalei pentru cercetări.

Aviz.

— *Pentru acționarii societății „Activa"* —

Se aduce la cunoștința domnilor acționari că cu începere dela 1 Iunie 1927 se va face preschimbarea certificatelor provizorii cu titluri definitive.

Certificatele se vor depune fie la biroul societății str. Teilor 12 (în dosul spitalului Colței) sau la d. Dem. Constantinescu, inspector general Banca Românească.

Cu începere dela 1 Iulie 1927 se va plăti dividendul fixat de adunarea generală de 5% netto.

Consiliul de administrație

† Luigi Luzzatti

La memoria marelui dispărut Luigi Luzzatti, revista noastră consideră ca o pioasă datorie să-i aducă omagiul ei.

Abia liberată provincia Veneţia în anul 1866 de sub dominaţiunea germană, tânărul patriot Luigi Luzzatti, om politic, om de ştiinţă, economist şi publicist, are deosebitul merit de a fi fondat la Veneţia primul Institut superior de ştiinţe economice şi comerciale din Italia, find unul dintre cele mai vechi din Europa.

Aci ca profesor, publicând o importantă lucrare asupra bilanţurilor vechei republici a Veneţiei, iar mai târziu ca ministru, încurajează prin diferite legislaţiuni controlul beneficiilor societăţilor şi mai presus de toate trece prin Cameră un proect de lege despre contabilitatea generală a Statului, făcând astfel posibil controlul banului public şi ca urmare o enormă reducere a cheltuelilor.

A fost cu adevărat un apostol pe tărâmul cooperaţiei, în special pentru cele de credit şi consum. Geniului său i se datoreşte crearea şi desvoltarea lor mai întâi în Veneţia şi Toscana, apoi în toată Italia. Aproape nu există cooperativă în Italia care să nu se fi mândrit cu preşedintele ei Luigi Luzzatti. Drept recunoştinţă membrii cooperativelor populare pentru construirea de locuinţe economice, prin cotizaţii de câte 1 liră, i-au oferit o vilă, pe care el însă a refuzat-o.

Referitor la cooperative a scris încă în 1863 o lucrare de mare interes „despre Credit şi despre Băncile Populare".

Cât priveşte rolul contabilului în societate, iată ce spunea la congresul contabililor ţinut la Roma în anul 1911, al cărui preşedinte fusese ales:

„Contabilul nostru — după cum eu îl consider — nu trebue „să reprezinte numai un slab mânuitor de cifre, mărginindu-se „a aduna sau a scădea cât mai repede numerile; nu, el în „afară de contabil trebue să ştie să aplice legile şi deci să le cu„noască, să înţeleagă evoluţiunea organică a afacerilor şi de acea „trebue să aibă o clară noţiune despre economia publică; pentru „demnitatea sa, pentru ştiinţa sa, pentru cursurile de studiu „făcute trebue să fie ales în posturi selecte şi vitale, să stea „fără sfială alături de inginer, de avocat şi de toate celelalte pro„fesiuni libere".

Cu toate că Luigi Luzzatti ajunsese la cele mai înalte demnităţi, era de o modestie şi bunătate sufletească rară, contrară moravurilor vremurilor de azi.

Moare în vârstă de 86 ani şi regretul marelui dispărut a trecut departe peste frontierele Italiei.

TITUS NEACŞA

Anunț

Corpul Absolvenților Școlelor Comerciale Superioare, roagă întreprinderile comerciale, industriale, financiare etc., care au nevoe de administratori, contabili, corespondenți, funcționari de birou etc., să se adreseze Corpului Absolvenților, Str. Teilor No. 12, asemenea absolvenții școalelor comerciale superioare cari doresc să fie plasați se vor adresa Corpului.

A apărut pe anul 1927, ediția II-a din

ANUARUL ROMANIEI

pentru comerț, industrie, meserii și agricultură.

Ce conține anuarul României?

Peste 1.000.000 adrese ale industriei, comerțului, finanței, agricultorilor (cu peste 30 ha.), meseriașilor, avocaților, medicilor, dentiștilor. hotelurilor, cafenelelor, etc. din cele cca. *16*,000 localități ale Românei *Mari*.

Nomenclatura actuală exactă a tuturor localităților României Mari, iar suplimentar indicatoare cu denumirile vechi.

Adresele tuturor autorităților din țară.

Indicații generale și titulatura branșelor în 11 limbi: română, germană, franceză, ungară, rusă, cehă, sârbă, poloneză, italiană, engleză și esperanto.

O hartă în 4 culori, întocmită pe baza nouei împărțiri admin.

Volumul conține aproape 3000 de pagini și este elegant și solid lucrat în pânză. Prețul lei 4.000.— franco.

Se poate procura dela: Editura «RUDOLF MOSSE»
Soc. Anon. București, Calea Victoriei 31 1—2

INDUSTRIA CASNICA

D-na ARGHIR Str. Academiei No. 53 (Piața Regală)

BUCUREȘTI

Produse de industrie casnică din atelierele proprii

Bluze, ii, rochii și rochițe, cămăși de noapte, covoare, perne de mătase și lână, lenjerie de damă. obiecte de pirogravură, vase de ceramică veche

SE PRIMESC COMENZI

Prețul produselor mai ieftin ca în comerț

Situația Băncilor de Emisiune (din Informațiuni Economice)

Banca de Emisiune	Moneta	Data situației	Stocul metalic: Aur	Stocul metalic: Argint devize forte etc.	Circulația fiduciară	Portofoliu efecte	Conturi curente	Avansuri pe efecte publice	Diverse activ	Scontului
Banca Angliei	Mil. Lst.	1 Iunie	152.5	1.6	136.3	57.3	—	—	—	4½%
Banca Naț. a Austriei .	Mil. Silin.	31 Mai	58.7	415.9	901.0	101.0	—	0.6	327.6	6%
Banca Naț. a Belgiei .	Mil. Belga	25 Mai	1.073.7	—	1.861.6	—	—	—	—	5½
Banca Naț. a Bulgariei	Mil. Leva	23 Mai	1.230.7	161.4	3.542.8	276.1	406.8	44.7	50.1	10%
Banca Naț. a Cehoslovaciei	Mil. Cor.	23 Mai	1.051.6	1.802.6	6.145.0	39.4	—	33.9	469.8	5%
Banca Finlandei	Mil. Mărci	23 Mai	324.5	1.001.2	1.367.6	611.1	97.8	18.0	1.9	7%
Banca Franței	Mil. Frs.	27 Mai	5.891.2	2.139.6	51.800.5	2.192.9	10.423.9	1.594.0	19.017.5	5%
Banca Imper. German .	Mil. Mărci	23 Mai	1.816.4	—	3.191.8	1.873.6	—	20.0	485.7	5%
Banca Italiei	Mil. Lire	10 Mai	2.638.2	202.4	17.626.9	5.365.4	—	1.657.0	—	7%
Banca Naț. a Jugoslaviei	Mil. Dinari	31 Mai	87.6	Argint 17.5; Devize 397.0	5.337.3	1.053.6	1.057.0	184.0	1.627.8	6%
Banca Naț. a Poloniei .	Mil. Zloty	20 Mai	157.9	238.1	657.5	367.7	245.4	—	—	8%
Banca Națională a României	Mil. Lei	28 Mai	Mon.* 126.4; Ling.* 19.7; Deqoz.* 428.1	Trate* 77.8; Bon Tez. 5.679.8; Arg.* 14.0	21.001.3	8.867.6	1.142.3	—	484.2	6%
Banca de stat a Rusiei	Mil. Cerv.	1 Iunie	16.6	8.3	90.5	64.7	—	—	—	10%
Banca Suediei	Mil. Cor.	31 Mai	221.9	28.7	492.9	167.8	118.5	98.8	—	4%
Băncile de Rezerve federale (U. S. A.) . .	Mil. Dolari	20 Mai	3.056.8	—	1.711.3	485.2	—	—	5.416.2	4%
Banca Naț. a Ungariei .	Mil. Pengö	31 Mai	168.9	92.3	428.6	248.8	—	—	220.8	6%

*) La paritatea legală.

"NAȚIO

Societate Generală de

Capital de acțiuni

ACTIV **Contul Bilanțului General**

	Ramurile elementare		Ramura Viața		Total	
Cassa în numerar la 31 Decem. 1926	1.000.789	56	2 224.439	56	3.225.229	12
» » » » bănci . . .	15.808.212	46	—	—	15.808.212	46
Efecte	5.608.678	—	18.448.603	50	24.057.281	50
Imobile urbane[1])	7.236.271	20	3.973 156	54	11.209.427	74
Nude proprietăți	—	—	1.064.693	80	1.064 693	80
Creanțe ipotecare	2.776 318	—	25 994.915	43	28.771.233	43
» cu privilegiu	—	—	1.612.397	37	1.612 397	37
Agenți	14·733.571	—	8.680.523	30	23.414.094	30
Societăți	41.549.655	70	57.895.586	40	99.445.242	10
Diverși	20.068.223	06	15.258.224	01	35.326.447	07
Bilete la ordin	2.044.644	10	—	—	2.044.644	10
Tăbliță	304 046	28	—	—	304.046	28
Imprumuturi pe polițe de asigur.	—	—	3.946.941	10	3.946 941	10
Cauțiuni	1.166.300	—	—	—	1.166.300	—
«Națională» în cont curent cu «Centrala»	—	—	9.176.551	87	9.176.551	87
Bonuri de primă pe anii viitori .	246.588.697	—	—	—	246.688.697	—
Deficitul ramurei «Vieața» (de scăzut din profitul ramurilor elementare)	—	—	562.363	91	562.363	91
	358.785.406	36	148.838.396	79	507.823.803	15

Președintele consiliului de administrație, Director
H. D. FULDA E. E. COS-

Examinat și verificat conform. art. 37 din statutele societății
Censori: C. CIORANU,

[1]) Cu inscripție ipotecară în favoarea onor. Minister al Industriei și Comerțului pentru îndeplinirea prescripțiunilor art. 147 modificat al codului comercial.

NALA"

Asigurare în București

Lei 10.000.000

pro 31 Decembrie 1926 PASIV

	Ramurile elementare	Ramura Viața	Total
Capitalul ramurilor elementare .	6.000.000 —	— —	6.000.000 —
» ramurii «Viața»	4.000.000 —	— —	4.000.000 —
Fondul de rezervă statutar . . .	5.000.000 —	— —	5.000.000 —
Dividende neridicate	705.309 31	— —	705.309 31
Tantieme	162.118 49	— —	162.118 49
Agenți	214.745 06	78.772 85	293.517 81
Societăți	5.457 444 10	68.200.764 65	73.658.208 75
Diverși	34.351.647 45	6.217.017 85	40.568 665 30
Prime pentru riscurile anului viitor:			
Ramura «Incendiu» . 18.101.133,—			
» «Transport» 1.227.000,—			
» «Accidente» 6.500.053,—	25.828.186 —	— —	25.828.186 —
» «Viața»	— —	72.330 710 57	72.330.710 57
Despăgubiri în suspensie:			
Ramura «Incendiu» . 8.462.081,—			
« «Transport« 677.962,93			
» «Accidente» 3.171.743,—			
» «Grindină» . 392.117,96	12.703.904 89	— —	12.703.904 89
» «Viața»	— —	1.518.739 21	1.518.739 21
Dobânzi reportate	100.725 —	275.436 —	376.161 —
Eondul tabela S.	— —	216.955 66	216 955 66
» de retragere al funcționar.	3.671.011 64	— —	3.671.011 64
Cauțiuni dela organele societății .	1.166 300 —	— —	1.166.300 —
«Națională» în cont curent cu «Viața«	9.176.551 87	— —	9.176.551 87
Bonuri de prime pe anii viitori .	246.688.697 —	— —	246.688.697 —
Profitul ramurilor elementare (din care se scade deficitul ramurei «Viața»	3.758.765 55	— —	3.758.765 55
	358.985 406 36	148.838.396 79	5 7.823.803 15

General
TINESCU

Șeful contabilității centrale
C. SANDULESCU

și conform art. 187 din codul comercial și găsit în regulă,
Dr. M. MINOVICI.

„URA
Societate de
BILANȚUL

ACTIV — *pe exerci*

Numerar în Casă			3 857.774	71			
Numerar la Bănci			6.836 202	11	10.693.976	82	
Efecte publice și acțiuni					22.035.795	80	
Imobilele societății: *)							
București, b-dul Elisabeta, 8 (vis-à-vis de Teatrul Eforia); București. cal. Victoriei. 93 (vis-à-vis de str. Piața Amzei): București, str. Cămpineanu, 51 A.; București, aleea Blank B, 27; București, Filaret, teren 30.000 m. p. (lângă faprica Phöenix) .					37.831.332	14	
Imprumuturi garantate cu gaj de efecte și acțiuni, ipoteci, privilegii, împrumuturi, viață . . .					20.312.468	80	
Agenți. Inspectori și diverși debitori, (solduri și efecte restante la 31 Dec. 1926)					18.601.453	48	
Mobilier, casse de fier, etc. . . .					1	—	
		—		—	109.475.028	04	
Cauțiuni dela organele soc. . . .					201.000	—	

Președinte, G. G. MIRONESCU — București, 20

Director-general, JEAN S. BIRENBERG

Verificat conform art. 23 din statutele

Censori: DIM. TH. PASCU,

*) Există inscripție ipotecară de lei 18.000.000 pentru garanția cerută de art. 147 din C. C.

**) Se majorează cu alocația acestui an la lei 1.753.052,50.

NIA"
Asigurare
GENERAL

țiul 1926

PASIV

Capital					6.000.000	—
Fond de rezervă statutar					**) 1.497.454	70
Fond de rezervă pentru fluctuațiuni de curs la ef. publice					382.821	65
Fond de ajutor și prevedere pentru funcționari					572.526	20
Rezerve matematice:						
Rezerve de prime, incendiu și accidente	2.628.850	—				
Rezerve de prime, Incendiu și accidente, partea aferentă cotei reasigurate	7.224.506	87				
Rezerve de daune, incendiu și accidente	165.700	—	10.019.056	87		
Rezervă de prime, viața	35.520.141	—				
Rezerve de prime viața, partea aferentă cotei reasigurate	35.742.970	22				
Rezervă de daune viața	513.496	15	71.776.617	37	81.795.674	24
Anticip. viața reportate					230.783	20
Dividende neridicate					99.306	—
Societăți de reasigurare și div. conturi creditoare					3.335.669	25
Diverși creditori privileg. și ipotecari (rest de plată asupra imobilelor cumpărate în cursul anului 1926)					13.004.814	80
Profitul exercițiului:						
Report din anul precedent			557.860	80		
Beneficiul net pe 1926			1.998.117	20	2.555.978	—
					109.475.928	04
Deponenți de cauțiuni					201.000	—

Aprilie 1927. Șeful Contabilității, PAUL STERPU

Administrator-delegat, Dr. TH. MIRONESCU

societății și art. 186 din codul comercial

EUG. STURDZA, I. DOICIU.

Creditul Extern

Societate Anonimă Bucureşti

ACTIV — BILANȚUL GENERAL încheiat la 31 Decembrie 1926 — PASIV

		Lei	B.
Cassa numerar		689.612	10
Efecte publice		45.950	
Acțiuni		17.314.563	65
Mărfuri		7.764.217	35
Conturi curente debitoare		78.230.818	65
Imobile	10.305.903,25		
/. Amortizări	1.535.903,25	8.770.000	—
Mobilier și case de fier	1.089.081,—		
/. Amortizări	369.081,—	720.000	—
		113.535.161	75
Conturi de ordine:			
Depoxite de titluri		3.994.150	—
Garanții, hipoteci, cesiuni		21.331.532	—
Cauțiuni de gestiune		490.000	—
Efecte de garanție		24.058.760	—

		Lei	B.
Capital		30.000.000	—
Certificate speciale eliberate foștilor acționari ai Băncei Munteniei		4.009.000	—
Fond de rezervă		4.053.654	50
Fond de pensii și de ajutor		327.818	70
Conturi curente și depuneri		38.135.381	70
Dividende nereclamate		260.143	90
Efecte scontate		31.537.456	—
Profit și pierderi rep. din 1925	102,914,75		
Profit și pierderi pe anul 1926	4.608.792,20	4.711.706	95
		113.535.161	75
Conturi de ordine:			
Depunători de titluri		3.994.150	—
Depunători de garanții, hipoteci, cesiuni		21.331.532	—
Depunători de cauțiuni de gestiune		490.000	—
Depozite de garanții		24.058.760	—

EBIT — CONTUL de PROFIT și PIERDERE încheiat la 31 Decembrie 1926 — CREDIT

		Lei	B.
Cheltuell generale		7.679.093	85
Pierdere la lichidarea Soc. «Electrolux»		707.066	65
Beneficiu net rep. din a. 1925	102.914.75		
pe anul 1926	4.608.792.20	4.711.706	95
		13.097.867	45

	Lei	B.
Report din anul 1925	102.914	75
Beneficiu din vânzarea mărfurilor	5.244.853	50
Beneficiu din dobânzi și comisioane	4.230.444	20
Participări la beneficiul altor Societăți	3.519.655	—
	13.097.867	45

Președinte, *Al. Cottescu.* Director general, Ing. *N. Miclescu.* Contabilitate, *K. Gasteyer.*

Am examinat prezentul bilanț și cont conform art. 186 din codul comercial și l'am găsit în concordanță cu registrele.

Cenrori: *A Argintoianu, C. Brătianu, G. Pomponiu.*

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. – BUCUREȘTI
Telefon 6/61

La acest Oficiu se găsesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie :

Hârtie specială pentru documente, acțiuni și titluri, hârtie specială de mână, cu și fără filigrame ; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză ; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țării", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgate, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire ; hârtie sugătoare gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate ; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită ; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex de toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleict", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile, vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat ; hârtie brună încleiată și neîncleiată, satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum : Manilă (tauen) grisfet parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe ; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hidrofilă, Hârtie cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată ; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii, Șervețele.

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cerere

A se adresa comenzile :

Depozit General : Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

Banca Românească

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
BUCUREȘTI

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj
CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii:
Șoseaua Bonaparte 58—60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62—64
IOANIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

Sucursale: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINĂU

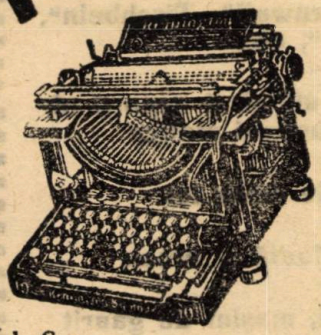
SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

Manufactură fină la
La „Globul Albastru"
Bucureşti.--Str. Pânzari, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

Gustav Ritz S^sor
D. P. Niculescu
Bucureşti, Strada Carol I No. 45. La „Steagul Alb"
Casă de încredere fondată în anul 1850
Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne
TELEFON 31/1

REMINGTON
Cele mai bune!



Telef 25/12

REP. G-rală p. ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREŞTI - Calea VICTORIEI 28.

„ASTRA“

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI, Str. Lascar Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA“

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

◇

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc., de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA“, cazane „Cornwall“, „Tischbein“, „Dürr-Mödling“, etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

E. WOLFF

BUCUREȘTI

UZINE LA : BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de tier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE. — INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ

— TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ —

Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC : *Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi*
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** *de orice fel*

MARE DEPOZIT *de toate Materialele Technice*
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile E. WOLFF" până la 800 cai putere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

„PETROLUL BUCUREȘTI"

Societate Anonimă Română
CAPITAL SOCIAL LEI 25.000.000
Sediul Central : BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comuna Grivița, lângă Atelierele principale C. F. R.)
Capacitate de lucru : 100.000 tone țiței pe an ; modern utilată cu cele mai perfecționate instalațiuni.
PRODUSELE FABRICATE : Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină peutru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere
neîntrecute în calitate

— **București, Calea Rahovei, 151** —
Telefon No. 7/79, 9/42

I. R. D. P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:

BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU, 17

Schele Petrolifere în Exploatare :

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică : IRDP Bucureşti

Telefon 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 1.350.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT MOTORINĂ

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa :

Soc. Anonime pentru Distribuirea Produselor Petrolului :

BUCUREȘTI.—General Budișteanu, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se adresa :

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 11

V. N. Orghidan & Fiu, Succesor Th. V. Orghidan

Fondat în anul 1878

Bucureşti,—Str. Pânzari, No. 11. Telef. 24/61

Import de Pânzărie,
Manufactură, Depozit de Bumbace
şi Specialitate de Broboade de lână
en gros

Delicioasa şi neîntrecuta

Sampanie
Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

Capital Lei 80.000.000. — Rezerve Lei 55.500.000

Sediul central : Bucureşti, Str. Lipscani, 5

Sucursale : Constanţa, Galaţi, Focşani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timişoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operaţiunile de Bancă, cumpără şi vinde efecte publice şi acţiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit şi de garanţie pentru străinătate.

Primeşte depuneri spre fructificare

Secţiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Banca Comercială Italiană și Română

SOCIETATE ANONIMA ROMANA.—CAPITAL SOCIAL Lei 100.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRAILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINAU, Str. Alexandru cel Bun No. 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta No. 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

Afiliațiuni: Banca Agrară Timișana, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Cumpărare și Vânzare de Cecuri de Călători, Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"

Societate Anonimă Română

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 530.000.000

București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși,
Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCUREȘTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

Anul XVI No. 7—8 Iulie—August 1927

BIBLIOTECA CENTRALĂ „ASOCIAȚIUNEA" SIBIIU

REVISTA GENERALA DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experți contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
P. Drăgănescu-Brateş: M. S. Regele Ferdinand I	281
Comitetul: Al treilea Congres al Corpului contabililor	284
A. Galan: Rolul centralelor Cooperative şi spec. funcţ. lor	289
Al. Tănăsescu: Maşinizarea Contabilităţii	299
V. M. Ioachim: Este legală Contabllitatea pe foi volante ?	310
S. M. B.: Cincisprezece ani de existenţă ai Revistei	312
Comitetul: In chestiunea învăţământului comercial. O preciz.	317
N. Popovici: Bilanţul fiscal	318
† Profesorul Mihail Brătilă	320
Congrese şi conferinţe internaţionale	326
Cărţi şi Reviste	331
Colegiale	338
Abonamente plătite prin mandat poştal	340
Cereri de înscriere. Concursuri şi premii	343
Situaţia Băncilor de Emisiune	345
Informaţiuni	346

REDACŢIA ŞI ADMINISTRAŢIA:
LA CORPUL ABSOLVENŢILOR ŞCOALELOR SUPERIOARE DE COMERŢ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA")
Telefon 360/10
BUCUREŞTI

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Administrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte a Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert, fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr., Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi jurid. prin Lege specială şi Decret Regal — Sediul: Str. Teilor 12, Bucureşti —

Comitetul Corpului:

Preşedinte

N. Butculescu. Administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — Vice-Preşedinte. Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director Banca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş.—Banca Naţională a României,
Ioachim V. M. — Vice-Preşedinte. Director Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Expert-contabil
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
Leonte G, — Banca Naţională a României,
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ. Comunală locuinţe eftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor, *Secretar general.*

Membrii de Onoare

Prof. Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamtu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N. Zanne N., Zissu Alex. N.

Abonamentul lei 400 anual pentru Bănci, societăţi, şi particulari. Lei 200 pentru membrii Corpului Contabililor şi Bănci Populare. UN EXEMPLAR 40 LEI.

Institutul de Arte Grafice «TIPARUL ROMANESC» Str. Sărindar, 24

M. S. REGELE FERDINAND I

Anul XVI, No. 7—8 Iulie—August 1927

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Regele Ferdinand I

In noaptea zilei de 20 Iulie 1927, sufletul bunului rege Ferdinand I și-a luat sborul către ceruri, spre a se așeza la dreapta Tatălui, alături de foștii mari voivozi ai Românilor.

El lasă o urmă luminoasă pe acest pământ, urmă săpată prin fapte pornite dintr'un cuget curat și dintr'un suflet nobil. Caracterul Său a fost pildă poporului nostru în vremuri de grele încercări și poate servi în viitor de îndrumător nu numai nouă, dar și oricui portă răspunderi pe umeri săi și este chemat a luà o hotărîre.

Faptele Lui de vitejie ostășească dovedită la Mărășești, Mărăști, Oituz, în mijlocul armatei Sale iubite, vor vorbi secolelor.

Lui i-a fost dat să infăptuiască cel mai scump vis, cel mai înalt ideal al inimilor românești și va rămâne deapururi simbolul unității noastre naționale.

Grija lui de tot momentul erà să hărăzească o soartă mai bună poporului pe care-l păstorea, ale cărui nevoi și dureri le-a înțeles.

S'a stins un bun Român!

Congresul nostru

Congresul de anul acesta al Corpului Contabililor va avea loc la Chișinău în zilele de 14, 15 și 16 Octombrie.

In organizația contabililor din România, Congresele ce se țin acum regulat din 2 în 2 ani, devin de o importanță crescândă prin doi factori importanți: prin chestiunile aduse în discuția publică și care adesea depășesc sfera intereselor profesionale prin atenția tot mai mare ce li se arată de membrii corpului precum și de alte cercuri, care urmăresc cu simpatie întărirea acestei profesiuni în România.

Chestiunile înscrise la ordinea zilei acestui congres, întăresc această constatare.

Prin dezvoltarea economică a țării, *Rolul și răspundrea experților contabili în România* capătă o însemnătate pe care, astăzi, cei ce le înțeleg, le apreciază la justa lor valoare și de sigur nu va întârzia timpul când vom vedea traduse în texte de legi recunoașterea deplină pe care această categorie, de muncitori intelectuali o merită fără șovăire.

Nouile metode de contabilitate și mașinismul în contabilitate, deși în aparență chestiuni de pură specialitate, au în viața economică o importanță covârșitoare în momentele când din toate părțile se fac sforțări uriașe pentru sistematizarea, sub diferite forme, a muncei. Principiul minimului de efort, care în trecut era un deziderat teoretic, a devenit astăzi prin aplicările la care a dat loc, o realitate, iar conducătorii profesiunei contabile nu puteau rămâne impasibili la nevoia de a se studia această aplicare și în domeniul contabilității.

Bilanțul-tip, care a format obiectul multor studii și discuții în Revista Generală de Comerț și Contabilitate, fiind o chestiune de arzătoare actualitate, va fi adus în discuție publică spre a ne lămuri asupra ei, mai ales în legătură și cu proectele de reformă ale legiuirilor noastre economice care nu mai suferă întârziere.

Bilanțul aur și evaluările în bilanț, depășind prin consecințele lor sfera purei specialități, vor da loc la expuneri de care vor folosi în primul rând conducătorii vieții noastre economice.

In sfârșit, chestiunea *Casei de asigurări și pensiuni a Corpului* merită o atenție deosebită. Viața economică modernă se caracterizează, din punct de vedere social, prin lupta între individualism și colectivism — și nu e greu să constatăm care din aceste tendințe biruește: asociaționismul este astăzi forma de organizare ale cărei binefaceri nu se mai discută, ea tinzând să devină un postulat necontestat. Grija reformatorilor sociali se mărginește la adaptarea principiului la nevoile reale, pe care această formă de organizare urmează să le împlinească, să le satisfacă. Dintre aceste

nevoi asigurarea în contra boalelor şi pensionarea bătrâneţei, au devenit un drept, al claselor muncitoare.

Pentru realizarea mijloacelor de satisfacere a acestor nevoi există două sisteme : sistemul voluntar şi sistemul obligator.

Prin competenţa ei, profesiunea contabilă nu poate aspira să intre în categoria celor pe care legea îi poate îngloba în sistemul obligator de Stat.

De aceea suntem avizaţi la mijloacele proprii, care formează esenţa sistemului voluntar.

Numărul impozant al membrilor acestui Corp, şi înţelegerea de care au dat dovadă, în alegerea mijloacelor pentru menţinerea prestigiului profesiunii lor, alcătuesc chezăşia că şi de data aceasta vor aprecia că **în unire stă puterea.**

Cu aceste gânduri urăm Congresului dela Chişinău buna înţelegere şi spor la lucrul ce-l are de înfăptuit.

COMITETUL REVISTEI

Program:

Al treilea congres

al

Corpului Contabililor autorizaţi şi experţilor contabili

Conform hotărârii luate în Congresul precedent, al treilea Congres al Corpului se va ţine la Chişinău în zilele de 14, 15 şi 16 Octombrie a. c. cu următorul program:

VINERI 14 OCTOMBRIE

ora 10 a. m. Cuvânt de deschidere.
„ 10½ Cuvântări oficiale
„ 11½ Formarea Biuroului.
„ 4 p. m. Darea de seamă a Consiliului Superior.
„ 4½ Conferinţa d-lui Victor Slăvescu, deputat Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale.
„ 5½ *P. Drăgănescu Brateş Bilanţul Tip.*
„ 6 Discuţiuni.
„ 9 Masa comună.

SAMBATA 15 OCTOMBRIE

ora 9 a. m. *N. K. Constantinescu.* Asigurările Sociale. *N. Chenzul* şi *E. Balamez Casa de Ajutor reciproc a Corpului Contabililor.*
„ 10 Discuţiuni.
„ 11 *S. M. Blumenfeld* şi *V. M. Ioachim Bilanţul şi fluctuaţiunile monetare.*

Ora 11½ Discuţiuni.
„ 3 p. m. Vizitarea Muzeului Naţional.
„ 4½ *Al. Tănăsescu* şi *L. Luceanu* Introducerea maşinismului n Contabilitate.
„ 5½ Discuţiuni.
„ 7 Rezumatul desbaterilor şi închiderea Congresului.
„ 7½ Fixarea datei şi locului Congresului viitor.
„ 9 Banchet.

DUMINICA 16 OCTOMBRIE

ora 9 a. m. Vizitarea oraşului.
„ 11 Slujba la Sobor
„ 12 Conferinţa la Casa Eparhială.
„ 3 p. m. Vizitarea Costujeni, Şcoala de agricultură şi viticultură.

In conformitate cu dispoziţiunile Regulamentului, fiecare secţiune trebue să fie reprezentată, având dreptul la cel puţin 3 delegaţi.

Secţiunile cu mai mult de 100 membrii au dreptul la 3 delegaţi pentru fiecare una sută de membrii.

Delegaţiunile vor fi date în scris de Comitet sau de Preşedintele Secţiei. Unde fondurile permite, spezele de deplasare vor fi suportate de Secţiuni.

De altfel Comitetul de organizare în frunte cu Secţiunea Chişinău a luat măsuri de încuartierare şi masă, aşa că participarea la Congres să nu necesite cheltueli prea mari.

Asemenea se va obţine şi reducere pe C. F. R.

Este de dorit ca pe lângă delegaţi să ia parte la Congres cât mai mulţi *participanţi,* cari se vor *bucura de aceleaşi înlesniri ca şi delegaţii.*

Se va comunica din vreme numele delegaţilor şi participanţilor atât biuroului Consiliului Superior cât şi Secţiunii Chişinău, cu sediul la Camera de Comerţ.

Inscrierile pentru congres se fac la sediile Secţiunilor. Nu se percepe nici-o taxă.

Asemenea se va comunica cu cel puţin 10 zile înainte numele acelora cari vor să fie *înscrişi la cuvânt* imediat după expunerea referatelor, cu arătarea chestiunii la cari doresc să participe la discuţii.

Nu ne îndoim că şi acest al treilea Congres va avea acelaşi desăvârşit succes ca şi primele două Congrese atât prin numărul participanţilor cât şi prin discuţiunile ce vor avea loc şi rezoluţiunile ce se vor lua.

August, 1927.

Consiliul Superior al Corpului

REGULAMENT

al

Congresului Corpului Contabililor ce va avea loc în zilele de 14, 15 şi 16 Octombrie la Chişinău.

Art. 1. — In aplicarea dispoziiţunilor art. 47 din regulamentul legi Corpului, se stabilesc următoarele norme pentru ţinerea Congresului Corpului, care va avea loc în acest an la Chişinău în zilele de 14, 15 şi 16 Octombrie 1927.

Art. 2. — Organizarea congresului este încredinţată unui comitet format din preşedintele şi secretarul secţiei unde se ţine congresul şi 2 delegaţi ai Consiliului Superior, Sediul acestui comitet va fi în oraşul unde se ţine Congresul, la sediul Corpului.

Art. 3. — Localul în care se va ţine acest Congres va fi ales de comitetul de organizare.

Art. 4. — Fiecare secţiune are obligaţiunea să fie reprezentată în congres prin mai mulţi delegaţi, oficiali cu drept de vot în raport cu numărul membrilor fiecărei secţiuni şi anume: 3 delegaţi la 100 de membrii. Fiecare secţiune având dreptul la cel puţin 3 delegaţi.

Art. 5. — Biroul congresului se formează din:

1) Preşedintele de onoare al Corpului;
2) Decanul Corpului.
3) Preşedintele Secţiunei locale.
4) 3 vice-preşedinţi desemnaţi de membrii Congresului şi
5) Un secretar general şi 3 secretari desemnaţi de preşedintele congresului.

După propunerea Decanului sau a preşedintelui secţiei locale, se va desemna preşedintele şedinţelor şi unul sau mai mulţi preşedinţi de onoare ai congresului.

Art. 6. — Congresul se va ţine cu oricare ar fi numărul delegaţilor prezenţi.

Art. 7. — Congresul va discuta şi exprima deziderate numai asupra chestiunilor cuprinse în program.

Art. 8. — In afară de aceste chestiuni, secţiunile Corpului pot face orice alte propuneri, care dacă vor fi comunicate în scris Consiliului Superior cu cel puţin 15 zile înainte de ţinerea Congresului, vor fi aduse în desbaterea acestui congres pe cale de referat, întrucât timpul disponibil va permite.

Art. 9. — Ordinea şi conducerea desbaterilor congresului aparţin preşedintelui sau locţiitorului său, care va fi asistat de secretari.

Preşedintele acordă şi retrage cuvântul.

Fiecare chestiune pusă în desbaterea congresului va avea un

referent. Referenții vor fi desemnați de Consiliul Superior după propunerea Secțiunilor.

Art. 10. — După citirea referatelor, biroul va face lista celor ce doresc să ia cuvântul asupra chestiunei, și după numărul celor ce se vor înscri la cuvânt, președintele va preciza durata timpului de vorbit pentru fiecare.

Se specifică însă că membrii congresului, care au comunicări importante de făcut — în legătură directă cu chestiunile din ordinea de zi — vor avea prioritate la cuvânt, dacă vor fi anunțat această comunicare cu 8 zile mai înainte comitetului de organizare, la biroul secției locale.

După trecerea timpului fixat pentru discutarea unei chestiuni, președintele va închide discuția și va face un rezumat al părerilor emise, care se vor pune la vot prin ridicarea de mâini sau aclamații. Părerea care va întruni majoritatea voturilor, va forma expresiunea congresului asupra chestiunei pusă în discuție.

Dreptul de vot va aparține numai membrilor delegați de Secțiuni.

Toate deziderateле hotărîte cu majoritate de voturi se vor publica în revista Corpului, și de va fi posibil și în „Monitorul Oficial", Consiliul Superior urmând să facă toate demersurile necesare pentru ca ele să aibe un rezultat cât mai favorabil.

Art. 11. — La congres în afară de membrii delegați de secțiunile Corpului, vor putea lua parte orice membru regulat înscris în Corp precum și invitații Consiliului Superior, pe baza cărților de legitimație eliberate de Comitetul organizator.

Art. 12 și ultim. — Regulamentul acesta aprobat de Consiliul Superior al Corpului în ședința de la 2 Iulie 1927, se va imprima și trimite secțiunilor odată cu programul și împreună se vor publica în Revista Corpului și în extras în câteva ziare de mare publicitate.

In No. 6 al Revistei s'a publicat un memoriu al Secțiunii Dej cu privire la reorganizarea Corpului Contabililor.

Menționăm că Secțiunea Dej a adoptat cu mici modificări memoriul Secțiunii Satu-Mare, — memoriu, care a fost la timp tipărit și trimis d-lui ministru al Muncii, Consiliului Superior al Corpului și tuturor Secțiunilor Corpului.

Rolul centralelor cooperative și specializarea funcțiunilor lor

de Dr. A. G. GALAN

I. Introducere

Viața mișcărilor cooperative din toate țările este în funcție directă de organizația și forța morală și financiară de care pot dispune organizațiile lor centrale. Este aceasta un adevăr necontestat, pentru că activitatea și organizația lor înseamnă realzarea în lumea cooperativă a pricipiului *concentrării întreprinderilor* verificat de decenii în lumea întreprinderilor *capitaliste,* ca fiind una din condițiile progresului lor technic și în acelaș timp, aplicarea în cel mai înalt grad a principiului de *solidaritate economică și socială* a masselor de producători și consumatori.

De altminteri acest adevăr se poate cu prisosință verifica și în mediul românesc. In adevăr, înainte de război, când un complex de împrejurări favorabile, dădea prestigiu și autoritate „Centralei Băncilor Populare", mișcarea românească era viguroasă și în plină ascendență. Din contra, acum după războiu, când acel complex de împrejurări s'a schimbat, Centralele Cooperative, în forma lor actuală, nu mai pot acorda acelaș sprijin, și ca urmare cooperația românească a regresat și în ori ce caz este lipsită de viața ei plină de odinioară.

Dar să precizăm pe scurt care sunt roadele aduse de această mișcare înainte de război, cu concursul Centralei lor și care este situația ei actuală și rolul ei de viitor.

Băncile Populare au desființat camăta și au redus considerabil presiunea învoielilor agricole; pentru aceasta, este suficient să amintim, că puneau la îndemâna sătenilor, credite, aproape în fiecare comună, cu dobânda mnimă de 10%, iar că totalul creditelor, în 1916, se urcase la suma de 150 milioane lei aur, adică de 6 ori mai mult decât maximul portofoliului ce realizase până atunci Creditul Agricol de Stat.

Obștiile de arendare și de cumpărare, aduseseră în folosința sătenilor aproape 500.000 hectare de pământ și alături de activitatea Băncilor Populare au grăbit procesul social care a condus la împroprietărirea dela 1919.

Având în vedere *structura capitalistă* necontestată a acestor Bănci Populare, cât și intervențiunea adâncă a Statului în administrația lor și a obștiilor de arendare, se poate contesta cu drept cuvânt numele de *„Cooperație"* ce s'a dat acestei mișcări și să recunoaștem că ea a fost un *compromis de organizație economică,* formată din elemente capitaliste, etatiste și solidariste.

Dar, cu toate acestea, nu se poate contesta roadele evidente economice și sociale ce s'au dobândit prin mijlocirea acestei mișcări, cât și faptul că ele trăesc încă vii în sufletul masselor rurale.

De aceia, problema zilei de azi în această materie, este de a găsi forma cea mai potrivită de organizare, în care acest curent trebue continuat și pus în serviciul consolidării reformei agrare și respectiv în serviciul sporirei producției agricole a țării.

Trebue să recunoaștem însă, că actualmente mișcarea cooperativă românească este foarte slab utilată și deci în neputință de a corespune noilor ei sarcini. In adevăr, considerând lucrurile numai pentru Vechiul Regat, *cooperația de credit* și-a redus mijloacele financiare reale cu 75% față dinainte de războiu — pe când societățile de capitaluri similare numai cu 25%; în ce privește *aprovizionările și vânzările în comun* suntem departe de a putea vorbi de o organizațiune sistematică, permanentă și generalizată; în direcția *asigurărilor* numai câteva încercări răslețe și modeste; iar în ce privește opera de *îndrumare technică agricolă* nu s'a deprins până acum nici o acțiune susținută din partea mișcărei cooperative.

Ori, țările de proprietate țărănească din Apus, au dovedit că mica proprietate poate produce mai mult și mai bine decât marea proprietate, cu două condiții însă: de a fi în măsură să beneficieze de avantajele marei proprietăți prin mijlocirea organizațiilor cooperative, și de progresele technicei agricole, prin difuzarea cunoștințelor de specialitate în sânul masselor rurale.

In această privință mișcarea românească începând să devie conștientă de noua ei chemare și în acelaș timp de insuficiența ei organică actuală a putut exprima următoarele idei la ultimele congrese din Galați și Craiova.

„*Congresul* având în vedere rolul pe care cooperația îl are în toate țările de mică proprietate, socoate că și agricultura țării noastre are nevoie de concursul de aproape al instituțiilor cooperative organizate pe *baze unitare* și *de sine stătătoare*. Pentru a corespunde acestui rol, congresul crede că este necesar ca în organizația actuală a cooperativelor, să intervină o adaptare la nouile nevoi, și în acelaș timp o intensificare și o extindere a activității lor. Pentru realizarea acestor noui chemări, întreprinderile cooperative au nevoie însă, *în primul loc*, de concursul unor *Centrale reorganizate*, care să fie legate în mod organic cu mișcarea, să aibă armonizate în mod rațional funcțiunile lor economice și sociale și să fie împuternicite de contribuții noui aduse de Mișcare, Stat și Banca Națională. Totodată, congresul proclamă necesitatea ca întreaga mișcare cooperativă — continuând tradiția — să observe o absolută *neutralitate* față de luptele politice".

Prin urmare, este în deobște recunoscută necesitatea reorganizării mișcării cooperative românești și că această operă trebue începută *neîntârziat* prin *revizuirea organizației Centralelor Cooperative.*

Aceasta fiind realitatea cooperativă dela noi, din trecut și

prezent, se explică de ce atât la congresele judeţene din Decembrie 1924 cât şi la congresul general din Ianuarie 1925, chestiunile privitoare la organizarea instituţiilor centrale au concentrat la maximum interesul delegaţilor.

Cu privire la reorganizarea Centralelor, se pun două mari probleme: una care priveşte *sporirea mijloacelor* lor materiale şi morale — adică chestiunea capitalului şi organelor administrative, iar cealaltă, privind exercitarea şi *repartizarea funcţiunilor* lor economice şi sociale.

Noi ne vom ocupa de ultima chestiune, care, privind obiectul întreprinderilor cooperative, adică şi latura *technică* a organizaţiei lor, se va înţelege uşor de ce va fi de folos să începem prin a cerceta pe scurt experienţele ce ne oferă în această privinţă organizaţiile cooperative în apus, cu o mai veche activitate.

II. EXPERIENŢELE COOPERATIVE STRAINE

In cercurile noastre cooperative, atunci când se vorbeşte de *specializarea funcţiunilor economice*, se face o aplicare greşită sau în orice caz unilaterală a acestui principiu.

O primă eroare, se face atunci când se vorbeşte de nevoia *specializării centralelor pe funcţiuni economice adică: bancă, comerţ, etc.*, dar se ignorează nevoia specializării acestor instituţiuni şi în direcţia funcţiunii lor *sociale şi morale*, adică: în direcţiunea *îndrumării, propagandei şi controlului mişcării.*

O a doua eroare, se face atunci când se vorbeşte şi se hotăreşte specializarea pe funcţiuni economice a centralelor, şi în realitate se ajunge la *specializarea pe feluri de cooperative*, ceeace nu este tot una. Aplicând credincios noţiunea specializării pe funcţiuni şi intuind realităţile cooperative, am avea: CENTRALA DE CREDIT, CENTRALA DE CUMPARARI ŞI VANZARI, CENTRALA sau DIRECŢIA INDRUMARILOR AGRICOLE, CENTRALA sau DIRECŢIA DE CONTROL şi INDRUMARE; pe când astăzi avem: CENTRALA BANCILOR POPULARE, CENTRALA COOPERATIVELOR DE PRODUCŢIE ŞI CONSUM şi CENTRALA OBŞTIILOR.

Dar, urmarea practică este că, după ultimul sistem se sprijină cu orice chip crearea şi deci înmulţirea de *cooperative pure*, care poate conduce *la organizaţiuni artificiale*, pe când după primul sistem se priveşte mişcarea în *adâncime*, şi nu în suprafaţă, adică se favorizează şi desvoltarea *cooperativelor mixte*, sau cu funcţiuni multiple, care sunt foarte frecvente, mai cu seamă în mediul rural din ţările apusului, realizare spre care trebue să tindem şi noi, căci pe săteni desigur nu-i interesează forma şi numărul cooperativelor, ci existenţa funcţiunei cooperative, respectiv *satisfacerea* în cât mai bune condiţiuni a *trebuinţelor lor.*

In aceste chestiuni însă, cazurile concrete ne vor lămuri mai

bine. In adevăr, cercetând din acest punct de vedere cazul a 323 centrale sau federale cooperative din Europa, constatăm: *că numai în 10 cazuri,* din care 5 în România, întâlnim funcțiunea de control și funcțiunea comercială îndeplinite de o singură instituție. In restul cazurilor, aceste funcțiuni — diferite prin natura lor și prin aptitudinile diferite, ce se cer conducătorilor — sunt îndeplinite de instituții deosebite, având personalitatea juridică distinctă. Dar în această quasi-unanimitate de cazuri, aplicându-se *principiul specializărei,* vom vedea că nu se ignorează nici *principiul unității* sau al armonizării diferitelor funcțiuni din viața cooperativă.

In această privință cele 313 instituții centrale sau federale au adoptat două sisteme. *Primul sistem.* Cooperativele în totalitatea lor, sau în majoritate, se afiliază unei Uniuni de control și în acelaș timp federalelor cu funcțiuni economice. In acest caz, nu există nici un raport juridic între *uniuni* și *federale.* Totuși, în fapt, se reușește a se imprima o unitate de directivă, căci în adunările generale ca și în consiliile de administrație, în majoritatea cazurilor, vom întâlni aceleași persoane, ca fiind delegații diverselor cooperative. *Al doilea sistem.* Mai numeroase însă sunt cazurile din a doua categorie, când cele două serii de instituții centrale stabilesc *raporturi organice* între ele, prin faptul că federalele cu caracter comercial se afiliază uniunilor de control cu caracter general.

Pentru a concretiza mai bine cele 2 chestiuni de mai sus, privind aplicarea specializării federalelor sau centralelor, vom lua două cazuri privind cooperativele rurale din Germania. I. *Uniunea națională a cooperativelor agricole,* cu sediul la Berlin, are afiliate ei 25 federale de credit și 47 federale de cumpărare și vânzare, reprezentând interesele a peste 23.000 cooperative, cu 2,300.000 membri, adică suntem în fața unui sistem mai descentralizat în ce privește funcțiunile economice. II. *Uniunea Generală germană a societăților Raiffeisen* — Berlin, are afiliată ei o singură casă centrală de credit, pentru toate cooperativele și o Uniune a centralelor de cumpărare și vânzare, reprezentând interesele a peste 8000 cooperative cu 750.000 membri.

De altminteri, trebue să spunem aici că acest fel de specializare a funcțiunilor centralelor cooperative, implică și o anumită concepție asupra *vieții sociale,* considerând că aceasta este întemeiată pe un substrat dublu de *categorii economice și sufletești,* spre deosebire de *concepția pur materialistă.* Ca urmare, cooperația dă o deosebită atenție elementului sufletesc din mișcare, de unde însemnătatea dată *principiilor cooperative,* deci *ideilor,* care în ultima analiză trebue să guverneze faptele oamenilor.

Ca urmare logică a acestei concepții s'a impus și în viața mișcării specializarea de care am vorbit mai sus, adică: *lumea principiilor* și a ideilor *cooperative,* încredințate guvernării *uniunilor de îndrumare,* spre deosebire de *lumea faptelor economice,* încredințate conducerii

federalelor cu caracter de afaceri. Ori, cum *ordinea materială* în viaţa socială, este de fapt *subordonată ordinei morale*, este firesc ca şi federalele de afaceri, care reprezintă solidaritatea *intereselor economice* imediate şi deci *trecătoare* ale indivizilor, să fie subordonate *uniunilor*, care reprezintă solidaritatea *intereselor morale* mai depărtate şi deci *permanente* ale generaţiilor succesive.

Acum, în lumina datelor de mai sus, vom putea examina şi rezultatele organizaţiei evolutive ale centralelor cooperative în România.

III. REZULTATELE ORGANIZAŢIEI CENTRALELOR COOPERATIVE IN ROMANIA.

Prima înfiinţată este *Centrala Băncilor Populare* la 1903, funcţionând ca centrală *unitară*, pentru toate categoriile de cooperative şi funcţiuni. Incepând din 1919 se înfiinţează trei centrale diferite, având însă aproape aceleaşi funcţiuni de îndeplinit, numai că fiecare dintre ele avea să lucreze cu un anume fel de cooperative. Organizarea dela 1903 a fost potrivită pentru a-şi exercita activitatea în direcţiunea preparativelor pentru rezolvirea chestiunei agrare, iar organizaţia pe baza decretului lege dela 31 Decembrie 1918, s'a făcut mai mult în vederea operaţiunii trecătoare a aplicării reformei agrare.

Din punctul de vedere special al cooperaţiei însă, ambele feluri de organizaţii şi-au dovedit în urmă şi neajunsurile lor.

1. *Rezultatele organizaţiei dela 1903.* Centrala unică, în forma în care a funcţionat dela 1903—1919, şi-a dat roadele, prin faptul că întreaga mişcare avea o *îndrumare unitară*, şi întreaga conducere era concentrată în mâna directorului centralei. Nu trebue uitat însă că acea unitate de conducere era posibilă atunci, mai cu seamă pentru că cooperaţia se desvoltase, aproape numai la ţară, deci în mijlocul unei singure categorii sociale. Apoi multă vreme, singura formă care a avut mai mare însemnătate, a fost băncile populare şi numai mai târziu, într'o măsură mai mică, obştiile săteşti. Mai târziu, avea să se vadă însă şi neajunsurile acestui fel de organizare unitară. Mai întâi, *concentrarea conducerii* întregii mişcări în mâinile directorului instituţiei, ca funcţionar de stat, a împiedicat mişcarea să-şi pregătească din vreme pe conducătorii ei viitori, şi astfel la dispariţia prematură a ultimului director al centralei unitare, mişcarea a rămas mult timp desorientată şi lipsită de conducătorii ei fireşti. Apoi, *nespecializarea*, la vreme, a *funcţiunilor* avea să-şi arate şi ea urmările nefavorabile. In adevăr, concentrându-se dela început toată atenţia în îndrumarea şi controlul mişcării, s'a obţinut în această direcţie rezultate cât se poate de satisfăcătoare, dar s'a neglijat pregătirea elementelor de specialitate pentru serviciile de bancă şi cel

comercial, iar când după 1914 a trebuit să se dea devoltare operațiunilor de aprovizionări și vânzări în comun, a trebuit să se deplaseze la aceste servicii organele de control. Ca urmare, nici operațiunile comerciale n'au putut fi îndeplinite cu toată competența, iar pe de altă parte s'a destrămat opera de îndrumare și control precedentă.

2. *Rezultatele organizației dela 1918.* Prin această organizație s'a făcut un început bun în direcția specializării, prin trifurcarea centralelor, numai că nu s'a ales forma cea mai potrivită de specializare dictată de experiențele trecutului. Prin această trifurcare s'au cules experiențe prețioase în direcții noi, s'a împiedicat ca greșelile făcute în unele ramuri să se resfrângă asupra întregei mișcări, și mai cu seamă, s'a împiedicat să se adune în mâinile unei singure centrale prea multe puteri, care în împrejurările schimbate de după război ar fi putut conduce la mari neajunsuri. Aceasta de sigur este și unul din principalele cauze obiective, pentru care congresul general dela 1925, pus în alternativa de a alege între două extreme: *o singură centrală* unitară *sau starea actuală* a centralelor, *a preferit* să rămână cu organizația de azi, adică cu *trei centrale.*

Dar neajunsurile specializării greșite dela 1918 n'au întârziat să se arate. Rezumând, după expunerea de motive a d-lui N. Chirculescu, scăderile organizației actuale a centralelor, s'ar reduce la următoarele: a) Conflict de atribuții; b) O politică bancară nerațională; c) O politică comercială plină de riscuri și d) o biurocratizare în continuă creștere a centralelor.

a) *Conflictul de atribuții.*

Reproducem din expunerea citată: „Separate ca atribuțiuni în principiu, de fapt însă intrau una în artibuțiunile alteia... Ne-am mai isbit de constatarea că în loc de unitate și armonie în cooperație, și în special între personalul acestor centrale și cel dependent de ele, care erau izolate una de alta, exista *o profundă prăpastie și o permanentă ostilitate*, care la cel mai neînsemnat prilej se manifestă și se accentuiază. Aceste constatări erau foarte îngrijitoare pentru viitorul cooperației și nu trebuia lăsat să mai dăinuască o atare stare de lucruri".

b) *Politică bancară greșită.*

Aceeași expunere de motive constată: *„Inlesnirea cu care se acordă creditele cooperativelor*, în strigătoare disproporții cu capitalul, fără privire la persoana administratorilor, la rentabilitatea sau riscurile întreprinderii, etc.". Mai departe constată că centralele contractează credite pe termen scurt și le *imobilizează în împrumuturi pe termen lung,* expunând centralele pericolelor neprevăzute. Aceste scăderi sunt de altminteri constatate și de darea de seamă anuală a Băncei Naționale către adunarea generală în 1925.

Cât de nerațional s'au distribuit creditele după războiu de cele

3 centrale, ne-o arată cifrele paralele de mai jos, indicând, în procente la sută, care a fost creditul statului acordat diverselor categorii de cooperative, faţă de totalitatea mijloacelor lor financiare, pe anii 1910 şi 1923:

	1910	1923
Cooperativelor de credit	10%	25%
„ „ consum	27%	70%
„ „ păduri	42%	83%

Adică contra tuturor datelor indicate de practică şi de ştiinţa întreprinderilor s'au acordat, în proporţie, creditele cele mai mari tocmai cooperativelor industriale (forestiere), adică acelora care au activul imobilizat şi deci cel mai greu lichidabil.

Desigur, că *consideraţii de ordin sentimental,* după cum se exprimă expunerea de motive, au avut partea lor de influenţă, dar fără îndoială că s'ar fi făcut o distribuţie de credite mai raţională, dacă numai o singură centrală ar fi fost îndrituită de lege să acorde credite tuturor felurilor de cooperative.

c) *Politică comercială plină de riscuri.*

O altă constatare pe care o face expunerea de motive, amintită, asupra operaţiunilor comerciale ale centralei cooperativelor este că: „*Centrala cumpără şi revinde mărfuri* federalelor şi cooperativelor, care se plângeau că iau mărfuri pe preţ mai scump ca în piaţă. Considerăm operaţiunea mai întâi ca nepotrivită unei centrale şi *ilegală căci legile din 1919 nu autorizâ astfel de operaţiuni*, iar în al doilea rând, *periculoasă* şi de natură a compromite ideia cooperatistă. In adevăr, mărfurile sunt expuse la mari fluctuaţiuni de preţ... Dacă sub acest raport nu a înregistrat un dezastru, este că mărfurile sunt după războiu în continuă urcare, cum însă este cert că sporul de producţie mondială poate aduce scăderi brusce, Centrala se poate expune la eventualităţi care să-i compromită existenţa şi prin ea şi încrederea în cooperaţie".

d) *Biurocratismul centralelor.*

In această privinţă, tot d. N. Chirculescu constată:

„Am mai fost isbit de *biurocratismul* prea desvoltat şi în continuă creştere, la care se adaugă la *toate centralele câte un rând de inspectori, sub inspectori şi controlori de fiecare centrală*, îndeplinind aceiaşi funcţiune de control de gestiune. Biurocratismul acesta este incompatibil cu ideia cooperatistă. Pe de altă parte, serviciul de inspecţie de gestiune, repartizat pe centrale, face ca fiecare în parte să fie *insuficient*, ceeace explică, în special la cooperativele săteşti, numărul de aproape 1500 de administratori de cooperative trimişi în judecată... Nu puteam să nu remarcăm că lucrând direct cu băncile şi cooperativele, *Centralele exercită o imixtiune în gestiunea* lor, şi înlătură astfel autonomia pe care primele unităţi trebue s'o aibă".

Dar trebue să mai constatăm şi alte neajunsuri pe urma trifu-

cării centralelor și greșitei lor specializări: *sporirea neobișnuită a numărului cooperativelor artificiale și neglijarea serviciilor de control,* îndrumare și propagandă :

NUMAR MARE DE COOPERATIVE ARTIFICIALE

Faptul că fiecare dintre centrale putea să lucreze numai cu un singur fel de cooperative era firesc să contribue ca centralele noi să fie interesate să sprijine înființarea a cât mai multe cooperative de tot felul.

Și aceasta era cu putință pentru că fiecare dintre centrale avea dreptul ca singură să autorize înființarea de cooperative noi, putea să le sprijine viața lor trecătoare — prin acordare de credite cât și prin distribuirea de mărfuri din partea statului. Rezultatul a fost o adevărată avalanșă de noi cooperative de consum și producție, adică tocmai din acele categorii care nu găsesc încă în mediul românesc condițiuni tocmai prielnice pentru înființarea și desvoltarea lor.

Cifrele de mai jos ne arată acest spor al cooperativelor românești din întregul regat:

	1913	1924
No. societăților de credit	3.301	3.760
„ „ consum și diverse	990	5.130

Nici nevoile și nici forțele reale ale satelor nu pot explica creșterea aceasta prea mare, într'un timp prea scurt, al numărului societăților de consum și producție, fapt ce se datorește în cea mai mare parte sprijinului și avantajelor nerațional acordate din partea statului. Numărul mare de creațiuni artificiale în rândul acestor societăți a fost confirmat la ultimul congres de la Craiova de însuși directorul general al Centralei Cooperativelor, care ne arată că cooperativele care nu trimit bilanțuri sunt în proporție de circa 40 %, adică în cea mai mare parte existând numai cu numele.

NEGLIJAREA SERVICIILOR DE INDRUMARE, PROPAGANDA, ȘI CONTROL

Fiecare dintre centrale întrebuințându-și și activitatea și timpul mai mult în direcția operațiilor comerciale, a slăbit importanța serviciilor de control, îndrumare și propagandă, care au fost lăsate pe al doilea plan. Ca urmare, au sporit fraudele, s'au risipit energiile, s'au încordat raporturile între centrale și cooperatori, s'au izolat unitățile cooperative de instituțiile lor centrale, iar conștiința cooperativă este foarte anemiată. Din acest din urmă punct de vedere

un exemplu este pe deplin edificator. Din datele şi din discuţiile urmate la ultimele congrese cooperative, s'a dovedit că peste 40 % din împrumuturile acordate de Băncile populare sunt posedate numai de 8 % din numărul debitorilor. Această stare de lucruri tocmai în băncile populare, adică instituţiile cele mai numeroase şi mai sănătoase din mişcarea noastră, denotă că nu putem vorbi încă de o conştiinţă a adunărilor generale şi că serviciile de control şi propagandă sunt încă departe de a-şi putea exercita influenţa lor binefăcătoare.

IV. ORGANIZAREA CENTRALELOR COOPERATIVE DUPA PROECTUL CHIRCULESCU

Proectul de cod al d-lui Chirculescu recunoaşte de drept fiinţa a trei centrale, însă de fapt se întrevede ideea sprijinirii existenţei unei singure centrale.

Consacră existenţa *centralei Băncilor populare,* căreia i se dă atribuţii de bancă centrală pentru toate categoriile şi gradele de organizaţie cooperativă, deci realizează *unitatea politicei bancare.*

In ce priveşte operaţiile comerciale, proectul pune în lichidare *Centrala cooperativelor,* trecând această gestiune spre lichidare centralei Băncilor populare, iar pentru viitor prevede posibilitatea înfiinţării unui magazin en gros, cu colaborarea statului, mişcării şi a particularilor.

Centralei cooperativelor agricole, funcţionând pe lângă Ministerul de Agricultură, îi lasă operaţiile comerciale cu cooperativele respective, deodată cu controlul lor technic, controlul de gestiune însă al acestor cooperative trece tot asupra centralei băncilor populare.

In ce priveşte controlul cooperativelor, el este trecut asupra federalelor sub autoritatea unor comitete de revizuire specială ; iar *controlul federalelor* este trecut în competinţa centralei Băncilor populare.

Deasupra activităţii acestor 3 centrale se înfiinţează *un consiliu superior al cooperaţiei,* ca un fel de autoritate supremă, având sarcina de a coordona lucrările celor 3 centrale, a organiza serviciile de îndrumare şi propagandă, a controla şi da descărcare de gestiune celor 3 centrale cooperative. Acestui proect recunoscându-i-se progresele realizate în ce priveşte unitatea centralelor, i se aduc totuşi următoarele obiecţiuni : *a)* că desfiinţează centrala cooperativelor înainte de a lua măsuri precise şi categorice pentru înfiinţarea viitorului magazin central ; *b)* că trecerea controlului unităţilor cooperative simultan asupra federalelor este un *pas grăbit* care poate compromite ideia ; *c)* că trecerea controlului tuturor categoriilor de federale la centrala băncilor populare *nu realizează specializarea* dictată de practica de pretutindeni, între funcţiunea eco-

nomică și cea socială ; *d)* iar în ce privește funcțiunea și atribuțiile *consiliului superior* se obiectează, că nu-și va putea îndeplini rolul de organ superior de unificare și îndrumare, de oarece nu i se pun la dispoziție suficiente mijloace materiale și morale.

Ținând seamă de experiențele din alte țări și de cele dela noi, *proectul* de inițiativă particulară a domnilor *Madgearu și Mladenatz*, preconizează funcționarea unei centrale bancare, a unei centrale a uniunilor de control și a unui consiliu superior, prin colaborarea mișcării cu statul La acceaș părere s'a raliat și d. profesor I. Răducanu cu prilejul unei conferințe ținută anul trecut la Cercul de studii comerciale.

V. INCHEERE

Având în vedere toate cele expuse mai sus, discuțiunile și hotărârile luate la congresele județene din 1924 și cel general din 1925, precum și de ultimele congrese cooperative dela Galați și Craiova, care cer: *o distribuire rațională a funcțiunilor economice și sociale a Centralelor*, precum și că *acțiunea de control, îndrumare și propagandă să fie intensificată și concentrată sub autoritatea unei Centrale unitare de control și îndrumare*, ajungem la concluziunile de mai jos :

1. O centrală unitară funcționând pentru toate categoriile de cooperative, nu poate fi folositoare și nu este acceptată de mișcarea noastră; o asemenea Centrală nu există nici într'o altă țară și ar fi plină de primejdii pentru cauza cooperației din țara noastră.

2. Se impune specializarea Centralelor pe funcțiuni economice și sociale, nu pe categorii de cooperative, pentru motivele pe care le-am arătat mai sus ; câte Centrale sau direcții, ce anume atribuții trebue să aibă, și la ce Ministere să fie atașate, sunt chestiuni de detaliu.

3. Existența unui *consiliu superior al cooperației*, care să întrunească cât mai mulți specialiști și ființe generoase este absolut necesară. Dar, pentru ca el să poată lucra cu interes, și cu suficientă competință și autoritate, este necesar ca să i se pue la dispoziție suficiente mijloace materiale și morale. De acea, pe de o parte acest Consiliu trebue să aibă legături organice permanente cu mișcarea, spre a fi înțeles și sprijinit de reprezentanții forțelor și nevoilor reale ale cooperației ; iar pe de altă parte, să aibă sub directa lui autoritate întreaga activitate și toate serviciile de control, îndrumare și propagandă.

Cereți Vinul
NECTAR
din
Pivnițele Mott

MAŞINIZAREA CONTABILITĂŢII

REGISTRELE OBLIGATORII.

In legislaţia europeană cu privire la registrele comerciale se pot deosebi următoarele sisteme :

1. SISTEMUL ENGLEZ ŞI ELVEŢIAN, *care lasă liber pe comerciant să-şi aleagă numărul de registre după forma necesară întreprinderei sale.*

Pe cât de raţională pare, pe atât de educat trebue să fie comerciantul în a-şi ţine socotelile sale. Foarte just că nu se poate cere unui mărunţişar, care abia are timpul necesar să noteze, aceleaşi registre, ca unei mari bănci. Unele operaţiuni nu numai că se succed, cu o iuţeală vertiginoasă, dar ar putea să năruie într'o clipită tot ceeace întreprinderea a făcut în trecut, dacă călăuza sa contabilitatea, nu i-ar arăta drumul cel bun.

In adevăr, în Anglia, există tradiţia şi locuitorii nu numai că întrebuinţează registrele obligatorii, *jurnalul copier şi inventarul,* dar mai adoptă şi altele, ca maestrele, auxiliarele, etc.

2. SISTEMUL ITALIAN *este cel pe care l'am împrumutat noi.*

In Italia s'a plămădit pentru prima oară comerţul internaţional şi aici am avut patria contabilităţii. De aceea susţine cu îndârjire cele trei registre obligatorii şi legea noastră. Intr'o vreme s'a vorbit de abandonarea obligativităţii unui număr precis de registre, invocându-se sistemul englez. Totuşi pentrucă, în concepţia negustorului englez, a intrat aşa de mult uzul jurnalului, *care deşi nu-i obligatoriu, l'au lăsat în legislaţia italiană, cu aceeaşi funcţiune obligatorie.*

3. *O sistemă intermediară este a codului de* COMERŢ GERMAN, *care pretinde copier şi inventar obligatorii, iar cât priveşte jurnalul lasă la discreţie cerând numai ca din contabilitate să reiasă că s'a ţinut o socoteală regulată şi clară a operaţiunilor întreprinderii.* Găsim şi aici ca şi în sistemul englezesc, care dispensează de jurnal, registrul, înscrierei operaţiunilor negustoreşti în ordinea datei, principiul că dacă nu există simţul dreptăţii şi al ordinei, se va lăsa un câmp larg interpretării şi „aranjării-- contabilităţii.

Sistemul nostru şi cel italian îngrădeşte însă o oarecare măsură cum vom arăta mai târziu cu formalităţile legale orice posibilitate de schimbare a contabilităţii, care trebue să fie oglinda fidelă a operaţiunilor întreprinderii.

OBLIGATIVITATEA IN ROMANIA

Deşi Codul nostru de comerţ în art. 22 decretează ca registre obligatorii jurnalul, inventarul şi copierul, contabilul a mai adoptat

maestrul și desvoltătoarele, cari dau toată claritatea înregistrărilor.

Legiuitorul ca să nu îngreueze situația în art. 23 cod de comerț, dă funcțiune legală jurnalului în care se trec „convențiunile, acceptațiile, girurile efectelor comerciale, pe fiecare zi ce are să ia și ce să dea" cu un cuvânt concentrează întreaga activitate economică în ordinea datei.

Deasemenea în art. 24 „comerciantul este dator a formă la începutul comerțului său și în fiecare an, sub a sa semnătură, un inventar".

Nimic mai precis : pentru activitatea continuă, în lungul vremii, veghează registrul jurnal ; iar pentru activitatea de cercetare a patrimoniului într'un moment dat, s'a destinat registru-inventar.

Art. 25, obligă pe negustor „a copia într'un registru special în ordinea zilei, toate scrisorile ce trimite".

Până acum n'ar fi folosit la nimic, dacă s'ar fi lăsat liberă întrebuințarea registrului jurnal și inventar, fără nici o garanție că cele scrise se vor conservá aidoma, cum s'au înregistrat în momentul efectuărilor, sau mai târziu, într'un termen rațional.

Nu totdeauna o operație făcută astăzi și mărturisită cu toată sinceritatea într'o epocă de înflorire, ar puteá fi redată cu aceeași încredere într'o epocă nenorocită a întreprinderei.

De aceea legiuitorul prevede în art. 36 din codul de comerț că „registrele obligatorii vor fi numerotate pe fiecare pagină, afară de registrul copier, parafate de un judecător al Trib. locului de reședință a comerciantului, sau de judecătorul Ocolului respectiv în localitățile unde nu există tribunal".

Pe ultima pagină a acestor registre, judecătorul va constatá numărul filelor ce compune fiecare registru și va semnà această certificare, punând sigiliul Tribunalului sau al judecătoriei".

Mai departe, legiuitorul se interesează la finele fiecărui an comercial pentrucă, dacă negustorul ar aveá un registru voluminos, și i-ar ajunge pe 5 ani de zile, atunci întreg acest interval poate să aștepte și să aranjeze mai târziu contabilitatea așá cum dorește. Deaceea în art. 27 spune : „registrele, pe cari comerciantul este obligat a le avea, afară de copier, vor fi prezentate Tribunalului sau judecătorului de ocol la finele fiecărui an comercial spre încheere și viză".

Deci, nu se lasă termen mai mare decât un an de zile în care negustorul poate să-și neglijeze înregistrarea la timp „Tribunalul sau judecătorul de Ocol va pune imediat la ultima operație" înscrisă, următoarea viză : Astăzi la . . . anul . . . s'a prezentat registrul-jurnal, inventar al comerciantului . . . . și s'a vizat cu a noastră semnătură, punându-se și sigilul Tribunalului sau judecătoriei".

„Nici un fel de taxă, timbre sau altele nu se vor percepe pen-

tru îndeplinirea formalităţilor, prevăzute în aceste două articole".

Această formalitate nu şi-ar ajunge scopul, — cum de altfel s'a şi întâmplat — câtă vreme justiţia nu ţine seama de registrele vizate şi de aceea, la art. 28, prevede :

„La fiecare Tribunal comercial şi în localităţile unde acesta nu există, la fiecăre Tribunal de judeţ, se va ţine un registru, în care se va înscri numele comercianţilor, cari şi-au prezentat registrele lor, ce anume registre, precum şi numărul filelor fiecăruia. Tot astfel se va urmá şi cu registrele pe cari comerciantul le prezintă anual pentru încheere şi viză".

„Dacă numerotarea sau viza unui registru a fost făcută de un judecător de ocol, atunci acesta la finele fiecărui an, este dator să trimeată un tablou Tribunalului judeţului sau Tribunalului comercial respectiv".

Va să zică, nu numai împrejmuirea negustorului, prin şnuruire şi viză, dar şi urmărirea lui din depărtare prin socoteala care i-o ţine justiţia asupra registrelor vizate.

In adevăr, inutil ar fi să ţii socoteală de fiecare rând, pe care îl scrie negustorul, cum prevede în art. 29 :

„Registrele comercianţilor vor fi ţinute în limba română sau în vreuna din limbile moderne europene, după ordinea datei fiecărei operaţiuni, fără a se lăsa vre-un loc alb, fară ştergere sau adăogire ; se pot face îndreptări, ştersături, dacă aceasta este necesar, însă, numai, astfel ca cuvintele îndreptate sau şterse, să fie citibile".

De aceea legiuitorul se asigură şi bine face că se asigură, ca fiecare filă să rămână la locul ei şi să nu fie sustrasă mai târziu şi înlocuită, cerând ca filele perforate să fie şnuruite, sigilate şi vizate.

Pentru importanţa pe care o dă legiuitorul registrelor comerciantului, deşi acestea sunt făcute de el personal, (comerciantul), îl obligă să le păstreze 10 ani, dela cea din urmă viză, „precum şi scrisorile şi telegramele primite".

„Tot în art. 30, se spune că sunt datori a păstrá cel puţin până la doi ani, facturile mărfurilor cumpărate şi introduse în stabilimentul lor".

O măsură foarte înţeleaptă, din cauza vizărei mai multor regestre dintr'odată, este aceea luată de curând, ca să nu se vizeze din nou până ce comerciantul nu arată, registrele vizate odinioară. Cu modul acesta nu se mai îngăduie ţinerea a două feluri de contabilităţi, cum erá obiceiul : una sinceră arătând comerţului calea sa, şi alta pesimistă, atragând atenţie fiscului că dreptunile sale sunt mai mici şi aranjând unele interese ale întreprinderei faţă de alţi corespondenţi.

Din toate măsurile luate de legiuitor, se desprinde grija de conservare a aceluiaş registru şi a scrisului la timp al operaţiilor

comerciale: Înregistrarea la timp provine și din orientarea pe care o are când e la zi cu contabilitatea.

REGISTRUL-JURNAL

S'a dat cea mai mare importanță registrului jurnal, pentrucă el concentrează întreaga activitate economică în ordinea datei. Apoi, prin controlul pe care acesta il are cu maestrul și maestrele cu desvoltătoarele, se poate vedeá foarte ușor, dacă și celelalte registre au fost ținute la punct.

Jurnalul se completează cu documentele. Este adevărat că în orice document, părțile au interese contrarii și atunci ar fi o probă de sinceritate, dar timpul aduce prietenii și dușmănii și actul fiind o simplă foaie volantă, se poate transformá cu ușurință după interes. Atunci reese din registru imposibilitatea falșificării actului, deoarece el este înregistrat și n'ar mai coincide.

Deaceea în formarea unui articol, se obișnuiește abuziv a nu se mai pune explicația pe larg întrucât din titulatură un contaabil versat își dă seama de ce operație s'a petrecut. Greșită este o astfel de metodă, întrucât scurtarea timpului de trecere îngreuiază cercetarea operației, neștiind de este o greșeală și dacă cel care a înregistrat și-a dat seama, se cere, ca cel puțin, să facă legătura dintre operație cu documentul respectiv, arătând anume, numărul de ordine, sau data documentului înregistrat.

Această fugă după prescurtări, nu este altceva decât o înlesnire momentană a înregistrărei care e greoaie din cauza scrisului cu mâna și a socotitului mintal, în toate registrele contabilității.

JURNAL SINTETIC

Există o seamă de întreprinderi mai cu deosebire în Germania și Elveția, cari întrebuințează un jurnal pentru fiecare ramură a întreprinderii. Diviziunea muncii și mulțimea operațiilor a găsit o înlesnire în acest procedeu. Apoi la un interval de o săptămână sau la interval de o lună, se concentrează operațiile cu un singur articol în jurnalul sintetic. Tot nevoia de economisire a timpului a fost aceea care a îndemnat la creerea jurnalului sintetic.

E întrebarea dacă la noi, în legislație, justiția, este în măsură ca să împlinească formalitățile legale ale acestor registre sintetice. După Vidari și după autori ca Vivante, nu este îngăduit judecătorului să vizeze jurnale sintetice.

Cu drept cuvânt, și d-l prof. M. A. Dumitrescu, un profund cunoscător al dreptului comercial și al contabilității se opune unei asemenea adoptări a registrului sintetic. Intervalul de concentrare lasă posibilitatea de schimbare în acest timp a unor operații. Apoi bazarea unui registru sintetic, cu putere legală, pe altele faculta-

tive, cum ar fi jurnalele analitce pe servicii, în cari e drept că se menţionează actele, nu ne dă siguranţa unei exacte treceri.

Practica însă a adoptat la noi înregistrarea în ştrată amănunţită a unei operaţiuni şi înregistrarea tot a aceleaşi operaţiuni în mod concentrat în jurnal. Pentru justiţie se arată jurnalul. Pentru mersul întreprinderii se consultă ştrata.

Aici, întrucât nu este vorba de o concentrare pe o perioadă de timp şi se copiază aidoma ştrata, înlesnind copierea jurnalului care e greoaie, din cauza exigenţelor legii, o găsim aplicabilă, deşi încă nu-i raţionala, pentrucă ceeace clarifică mintea negustorului, trebue să fie sub aceeaşi formă şi în faţa Justiţiei.

Nu înţeleg prin aceasta că la sfârşitul zilei întreprinzătorul să-şi înregistreze operaţiile în aşa fel, ca să poată continua comerţul său pe a doua zi. Nu subordonez mersul întreprinderei înregistrărilor, totuşi operaţiunile trebuesc înregistrate într'un interval raţional.

Unii specialişti au propus a se desfiinţa viza dela începutul registrului, inventar şi jurnal în special, iar la interval de un an, ele să fie legate şi vizate după ce au fost scrise. Aces' procedeu deşi ar accelera mersul înregistrărilor, va da posibilitatea negustorului să-l scrie în ultimul moment, când trebue să dobândească dată certă. *Drept este că şi la viză iniţială are acest interval de falsificare totuşi* INTERESUL PROPIU *de a-şi ţti socoteala LA TIMP îi dictează să înregistreze la zi şi numai în acel Jurnal vizat.*

Deaceea cred că cel mai bun sistem este actualul, de a avea dată certă încă dela înfiinţarea registrului şi apoi termenul prevăzut de lege, adică odată pe an.

DISPOZITIV JURNAL FALDAT

Am încercat scrierea pe jurnal-rulou, care a reuşit de minune, însă, citirea şi înfăşurarea hârtiei, se făceau cu multă greutate întrucât aparatul de citit jurnal-rulou, nu înfăşură exact hârtia.

După multe încercări, deşi existau maşini de îmbobinat hârtia în streinătate, am renunţat întrucât e costisitor şi nepractic a te duce în faţa justiţiei cu aparatul de învăluire sau desvăluire a hârtiei.

Atunci m'am gândit la o apropiere cu registrul-carte şi am făcut îndoituri în formă de falduri, a întregei bande pe care vrem să scrim jurnalul şi am schimbat numele în *„jurnal-faldat"*, (armonică).

Recunosc că acest sistem e şi mai simplu : pâstrând forma cărţii, se poate cercetá cu uşurinţă ocupând un spaţiu restrâns şi fiind paginat. Totuşi, se sprijină pe elasticitatea şi rezistenţa hârtiei, adică tocmai ceeace nu m'a lăsat să o înfăşor cu înlesnire.

In adevăr hârtia în aparenţă, aşa de şubredă, pentrucă tot-

deauna ne grăbim s'o rupem în secțiune, este foarte rezistentă când dorim s'o rupem în suprafață.

Chiar îndoită, ea are încă destulă rezistență, în timpul celor 10 ani de zile, atunci când se umblă cu atenție.

De altfel,, cel mai elocvent exemplu îl avem în hârtia de bani, pe care o ținem veșnic mototolită și abia după un termen lung peste zece ani, e nevoe să fie înlocuită cu alta nouă.

Odată hârtia ruptă, și această numai din neglijență, tot așa cum s'ar puteá rupe și foile dintr'un jurnal-registru, este imposibil a se lipi alăturat, fără ca să nu se observe. Această proprietate vine în ajutorul sistemului de aranjare a registrului faldat. Când cineva de rea credință va rupe pe la cute, câteva file de jurnal, și ar dori să le lipească, se recunoaște în primul moment această încercare. Poate că ar servi dublarea hârtiei pe la cute cu o pânză lipită, dar sunt sigur că o hârtie satinată de felul ei, va fi mai bună, pentrucă la o uzare prea mare tocmai din cauza pânzei lipite nu s'ar putea observá înlocuirea.

In cazul când s'ar admite acest sistem, fabricația nu va sta un moment fără să se perfecționeze și faldarea ușoară fără inconveniente. De altfel chiar acum se poate înlătură orice inconvenient de păstrare și răscolire, când registrul faldat se va așezá în cutii de cartoane, în cari se pot păstrá și 40 ani, nu 10 ani cum prevede legea.

Deaceea am utilizat un alt dispozitiv, decât cel dela jurnalul-rulou, căruia i-am adăogat o cutie de carton în partea inferioară, din care ies faldurile registrului, trece pe sub valțul de cauciuc al mașinei și apoi se aranjează în falduri pe partea superioară a aceluiaș dispozitiv, unde se găsește un plan de carton, pe care stau faldurile.

Deosebirea între dispozitivul jurnalului faldat și al jurnalului rulou, este fundamentală pentrucă unul utilizează forma de păstrător al hârtiei, subt falduri, în cutie de carton, care face mișcarea deodată cu carul mașinei, pe când celălalt este mai pretențios și mai complicat, utilizând forma circulară pe care o are bobina de hârtie și se înfășoară sub aceiaș formă circulară în susul valțului de cauciuc al mașinei de scris.

Deși din punct de vedere technic, construcția este ușurată cu mult, înclin la dispozitivul jurnalului faldat, care are forma aci arătată, pentrucă mai poate utilizá și scrierea sub altă formă.

JURNAL FOI ȘNURUITE

Foile pot fi prevăzute cu un șnur foarte larg de 1.20 m. de preferință din panglică rezistentă și subțire.

Găurile făcute foilor ca să fie mai rezistente, se pot căptuși, numai în dreptul acela, cu mici bucăți de pânză perforate și ele. Cu modul acesta alunecarea pe șnur dă rezistență hârtiei, încât

nu mai există nici o teamă că s'ar puteá sfâşiá hârtia perforată în timpul mânuirii.

Subţirimea panglicei-şnur are ca scop ca să facă uşoară trecerea filei cu şnur cu tot pe sub valţul de cauciuc al maşinei de scris.

Scrisul se face astfel : registrul foi şnuruite, se aşează în aceeaş cutie de carton care le protegueşte şi le poartă odată cu carul maşinei, apoi se ia prima foaie şi din cauza îngăduinţei şnurului care este lung se deplasează foaia din cutia de carton către valţul de cauciuc şi se scrie ca şi când ar fi o filă absolut liberă, putând trece şi în partea de jos şnurul pe sub valţul de cauciuc.

Nu-i de mirare, dacă lungimea şnurului permite, să se scrie şi pe verso. Un inconvenient ar fi numaifrecarea şnurului de cauciucul şi de metalul maşinei, care la un număr mare de file, l'ar deteriorà şi atunci s'ar stricà, tocmai ceeace ţinem să conservăm.

Dacă valţul de cauciuc al maşinei se ridică puţin permiţând ca să treacă pe dedesubt şi grosimea unui cartonaş flexibil, cum am auzit că există la maşinele de scris ale unor bănci, atunci n'ar împiedecá nimic la scrisul pe ambele pagini ale jurnalului foi şnuruite.

Tot acest dispozitiv mai mi-a dat putinţa să scriu şi în registru legat aşá cum am încercat prima dată.

REGISTRUL JURNAL LEGAT ŞI ŞNURUIT

Prima mea investiţie, atunci când mi-am propus să utilizez maşina de scris în registrul jurnal, a fost să schimb locul de şnuruire a registrului jurnal. In adevăr, în loc să fac în partea stângă şnuruirea aducând acelaş serviciu, de a nu se putea sustrage filele legate, i-am schimbat locul în partea de jos.

Desigur că voiu căutá ca găurile să fie făcute cât mai apropiat de cotor, ca să nu imobilizez prea multă hârtie nescrisă.

Dar legătura şi cu şnurul strâns cum îl avem aci, pune în situaţia de a nu putea utilizá o parte din registru în jos pentrucă nu poate trece câtă mai maldărul de hârtie pe sub valţ.

Fac chiar o concesie că desfiinţez scoarţa de deasupra, a registrului şi las pentru sprijinire mai mult coperta dela spatele registrului.

Atunci se îndoaie registrul şi se face să alunece fila singură, fixând registrul între capătul de sus şi carapacea de metal a maşinei de scris. De aceea se preferă o filă mai lungă ca să compenseze spaţiul scris, pierderea cotorului de unde e şnurul şi a contra paginei care nu se poate scrie pentrucă ar trebui să iasă scrisă în mod invers decât prima pagină, ceeace ar face imposibilă căutarea registrului jurnal şnuruit.

Totuşi, viteza şi uşurinţa de a scri cu maşina, întrece cu mult această pierdere neînsemnată, dacă codul de comerţ chiar în forma aceasta, nu ar fi protivnic.

In adevăr el prevede să nu se lase nici o pagină liberă, ba chiar nici un rând și dacă întâmplător din nebăgare de seamă se uită, atunci atât rândul, sau paginile lăsate albe, să se anuleze prin linii încrucișate, care ar face ca tot ce e scris acolo să nu fie luat în considerație.

Eu ași crede că actualul legiuitor n'ar putea vedeá nici un inconvenient în forma pe care o prezint, dacă s'ar ști dela început că nu se scrie pe verso și ca să o facă imposibil, s'ar confecționa mai dinainte barat sau colorat, ca să nu se poată utiliza, iar spațiul de jos, fiind mai dinainte măsurat să se fabrice cu un desemn, care să nu îngăduie scrierea cu mașina și să nu fie luat în seamă.

La sistemul Jeles of Fasbher s'a admis scrierea pe o singură pagină.

JURNALUL PREFERAT

Din aceste trei forme pe cari le-am prezentat ar rămâne ca practica și corpul contabililor să decidă, care este cel mai bun. Pentru mine, dacă voiu fi întrebat, înclin încă la sistemul de jurnal faldat, întrucât are mânuirea mai ușoară.

CONCEPȚIA ARTICOLELOR

Conceperea articolelor s'a obișnuit a fi înceată ca și scrisul cu mâna. Totuși pentrucă sunt cuvinte obișnuite pe cari le repetăm în fiecare zi nu e nici o filozofie ca să se țină minte pe dinafară cuvintele ce alcătuesc articolul schimbând elementele variabile după documentul pe care-l ai în față. In adevăr, un contabil mai rutinat, în momentul când privește documentul, are în fața sa imagina articolului. De aceea scăpând de grija scrisului mintea va fi liberă și pentrucă gândul sboară, mașina de scris îl succedă cu mult mai multă înlesnire decât mâna.

Iată cum cred eu că se va obișnui contabilul să dicteze articolul și să semneze ca o dovadă a răspunderii ce o are.

Din punct de vedere dactilografic, forma actuală a articolelor se opune la o viteză mai mare, deci trebue schimbată cu orice chip liniatura jurnalului. Găsesc că nu am inovat cu nimic, fiindcă forma articolului pe care o preconizez, există într'un manual de contabilitate de Louis Deplanque, tipărit la anul 1872.

La pag. 482 în jurnalul carte-mare schimbă linatura jurnalului în aceea că așează pe o singură linie un articol simplu, cum ar fi :

Ianuarie 1 CASSA LA CAPITAL Bani formând capitalul lei 10.000

Pentru articolul mixt aceeași sistemă :

Ianuarie 5 MARFURI LA GOSSELIN Factura sa 40 lăzi lei 5.000
Detto LA LAMI ET Co. Factura lor de lei 1.500

Prin urmare se diferențiază că este un articol mixt prin aceea că are un singur cont debitor, care nu se mai repetă și în al doilea rând pentru conturile creditoare, fiecare câte o linie.

O adaptare încă din timpul acela o văd în creerea unei singure coloane de cifre. Cred că este foarte rațională și mașina nu are nevoe să mai creeze coloane debit și credit la jurnal„ cum o facem astăzi cu mâna, tocmai din cauza posibilității de greșeli, ca să ne controlăm la adunare.

MAȘINA CONTABILA „REMINGTON"

Ceeace am descris în mecanizare și mașinizarea contabilității, pe care le-am realizat cu două mașini, una de scris și alta de adunat, s'au întrupat fericit acum în urmă prin contopirea funcțiunei de scriere și de socotit, adică adunare și scădere, în mașina contabilă Remington. Există un mare avantaj a acestei mașini față de celelalte două, și anume la dunare în loc să ai operația de întoarcere a manivelei după fiecare cifră pe care o scrii la mașina Dalton, aici grație aparatului de adunare, care este mic și se anexează în față, *ai totalul schimbat de îndată ce ai scris o cifră nouă. Deci pentru minte nu mai există adunare.*

Acest aparat de marcat totalul, se poate asemui perfect cu aparatul de taxare al automobilelor, cari pe măsură ce înaintezi îți indică noua taxă până în ultimul moment, când trebue achitată

Din cauza ușurinței de adaptare, se poate trece și patru coloane, ceeace nu-i nevoe în contabilitate. Eu preconizez pentru jurnal o singură coloană și pentru cartea mare două coloane.

Grație acestei mașini, nu numai că se obține viteză, fiindcă e în deobște cunoscut că mașina de scris accelerează de 7—10 ori scrisul, dar scapă de istovitorul chin al adunării.

In tablourile de longevitate a vieței contabilul este trecut alături de întreprinzător cu o viață foarte scurtă, din cauza consumației cerebrale la care este expus prin adunarea de fiecare moment, pe care trebue s'o facă în contabilitate.

Această muncă deși foarte utilă, tîntuește inteligența contabilului, fiind o operație inferioară și repetată.

Numai vorbesc de indiferența profanilor și în special a administratorilor, cari atunci când nu iese balanța de verificare, aruncă vina pe contabil, redându-l pentru această operație inferioară ca incapabil.

Desigur că mașinile își au viitorul, însă funcționarul sau contabilul trebue educat în a le conduce pentrucă reese evident. că mașina trebue purtată cu îngrijire și supraveghiată de aproape căci toată puterea lor de muncă n'ar folosi la nimic.

AUXILIARELE

Greutatea sistemului contabil de astăzi, se prezintă și în auxiliare, fiindcă, aci se amănunțește socoteala și avem monotonia cea mai mare, De aceea s'a și făcut mai mult pe acest tărâm, întrucât s'a căutat a se descompune în grupe convenabile prin repartizarea operațiunilor la conturi sintetice în mod egal. Deaceea o contabilitate bine dusă, va fi aceea care va păstrà o egalitate în repartizarea conturilor analitice. Nu numai că mintea va fi mai ușurată în urmărirea lor, dar erorile se comit mai greu și atunci când se comit se circumscrie cu înlesnire, ceeace numai dă multă trudă la căutarea lor.

In afară de aceasta, s'a recurs prin sistemul modern la cartoteci, adică foi volante necusute, uneori mai rezistente, care să fie așezate în ordinea alfabetică într'o cutie. Acest sistem s'a perfecționat prin cele mai moderne cartoteci pe cari le-am văzut, cari au subdivizat o literă așezate pe o tavă, încât să se poată observâ titlul, să prindă, să desprindă ușor, iar aceste tăvi se orânduesc în formă de dulapuri.

Acesta este în ceeace privește căutarea fișelor, iar înregistrarea are și ea două aspecte ; a) contabilitatea analitică în suprafață, b) contabilitatea analitică în profunziune.

Numesc contabilitate analitică la suprafață când ni s'ar prezentá un număr mare de conturi analitice și cu puține înregistrări la fiecare în parte. Este unul dintre cele mai dificile forme pentru că se pierde multă vreme cu căutarea și cu scrisul. Aceasta s'a observat mai des în înregistrările de după război, când întreprinderile derutate intrau în legătură cu cât mai mulți corespondenți și cu operații restrânse la fiecare. Dacă însă, înregistrările sunt uniforme, mecanizarea și-ar aveá locul prin aplicarea unei ștampile, cu acelaș conținut la fiecare în parte.

Dacă ele sunt variate, se scrie cu mâna sau cu mașina.

Pentru contabilitatea analitică în profunziune, se poate aplicá cu succes mașina de scris, căutând însă să nu se prea dea naștere la prea multe coloane sau înlănțuirea lor să fie rațională, ca să n'avem cifre vecine, că atunci se strecoară erorile, pe când coloanele de numiri n'au nici o importanță la mașina de scris.

MECANIZAREA DOCUMENTELOR

Documentele răpesc o mulțime de timp și de energie, deși ele au părți comune la aceeași filieră de operații.

De aceea s'a despărțit partea comună de cea diferită și s'au tipărit formulare mai dinainte cu partea variabilă, îndoindu-se documentele diferite și interpunându-se cărbune, ca apoi să fie bătute la mașină partea comună a tuturor documentelor.

Aceasta aduce o uşurare enormă şi o frumuseţe a documentelor.

Banca Marmorosch Blank a introdus o maşină de adunat pe două coloane şi ca să suprime explicaţia i-a făcut documentului un repertoriu numeric, care-i tipărit sus, în cât în loc de cuvinte se trec cifre. Aceasta înlocueşte claviatura complicată a maşinei de scris, care ar trebui adăogată maşinei de adunat.

Această dă un rendement de zece ori mai mare.

NEVOIA MAŞINIZARII CONTABILITAŢII

Ea se simte îndeosebi la instituţii de bancă, unde operaţiile au succesiune deasă şi vălmăşagul lor ar aduce încurcătură nu numai în scripte, dar în conducerea curentă a băncii.

In adevăr nimeni ca un bancher, nu simte nevoia de a avea în fiecare moment situaţia clară şi la curent a întreprinderii sale. El tratează cu repeziciune uimitoare operaţii cari ar putea să-i fie nefaste, atunci când nu şi-a dat seama de mersul întreprinderii. Aici ocupaţia de predilecţie este tratarea operaţiilor de bancă, în care nu se aşteaptă cum avem în industrie sau în agricultură sau în comerţ, atât cât durează procesul industrial, comercial sau agricol, care dă răgaz ca să construiască contabilitatea. De aceea atunci când şnurul nu mai juca rol în contabilitatea analitică, instituţiile bancare au căutat şi au reuşit s'o mecanizeze în parte.

Cred că o înfăptuire a mecanizării jurnalului, ştraţei şi cărţii mari, sintetice, trebue să urmeze cât mai neîntârziat pentrucă aceasta este aceea care dă judecata mersului general al întreprinderii.

REALIZARE

Corpul contabililor, fiind autoritatea cea mai competinte, după desbateri şi examinări a sistemului meu, propus mai sus, cred că e singurul în măsură să sezizeze legiuitorul român, pentru modificarea urgentă a codului de comerţ.

Ca să nu aibă aparenţă că este cevá forţat, s'ar puteá lăsa facultativ ca să se adopte sistemul maşinizat cine vrea.

Pentrucă sunt convins, că sunt avantagii enorme de viteză şi frumuseţe al sistemului maşinizat, de aceea e bine să se lase facultativ. Maşinizarea atunci, prin îngăduinţa care i se va lăsá se va ridicá singură la rangul ce i se cuvine.

Avem în Bucureşti două şcoli, unde se creiază dactilografe şi contabile şi anume la Şcoala de Secretare, înfiinţată de d-na Calipso Botez, ale cărei roade de 5 ani de zile sunt foarte apreciate în toate administraţiile publice şi la Şcoala Practică a Camerei de Comerţ, unde elevele deprind contabilitate, biurou comercial şi dactilografia.

După câte vedem, dacă sistemul va fi adoptat, nu vom fi lipsiţi de elemente bine pregătite pe acest tărâm.

Susțin că aplicația către dactilografie o au în deosebi elementele femenine, cari scru adeseori cu repeziciune uimitoare. Dacă ele au și cunoștiința contabilității nu vor mai greși în dictatul pe care poate să-l facă contabilul, al cărui rol devine de data asta pur intelectual.

Dacă în celelalte domenii, și în special al aviației, omenirea sacrifică și totuși iese victorioasă asupra spațiului care este infnit, în contabilitate se menține rutina de acum 800 ani și nimeni nu înțelege să încerce alte mijloace, cu toate că pericolul nu este la fel cu acela al avioanelor, cari se prăbușesc în oceane.

Insu-și marele război, aducea sacrificii imense, până când armatele în studiul lor se întrebau *„de ce și cum ar fi mai bine"* pentru a eși învingători.

Tot astfel și în domeniul contabil ar trebui să ne întrebăm *de ce și cum am puteă ajunge la victorie...*

ALEXANDRU TANASESCU
Profesor definitiv la școala sup. de comerț din București

Este legală Contabilitatea pe foi volante?

Aplicarea mașinismului în contabilitate întâmpină serioase dificultăți din cauza dispoziținilor ce există în cele mai multe țări cu privire la registrele comerciale, dispoziținni cari prevăd că registrele comerciale trebue să fie legate, și numerotate ; la noi se mai cer să fie parafate și sigilate.

In această privință Codul de comerț german este ceva mai larg, deoarece nu prevede anumite registre ca obligatorii, ci este deajuns dacă se țin acele registre, din cari ar putea eși clar situația întreprinderii după principiile unei contabilități regulat ținute.

Totuși și Codul de comerț german vorbește de „registre", care să fie legate și numerotate (Die Bücher „sollen" gebunden und numerotiert sein).

Profitând de aceste dispoziținni ceva mai elastice multe întreprinderi încă înainte de război au introdus Contabilitatea pe foi volante iar în ultimul timp acest sistem a devenit foarte răspândit prin posibilitatea ce o oferă de a se întrebuința mașinile. Asupra valabilității acestei Contabilități din punct de vedere juridic și fiscal părerile erau mai mult contra valabilității. Insă Camera de Comerț din Berlin în anii 1905 și 1911 s'a pronunțat în acest sens.

Iată însă că, ținând seamă de schimbările intervenite după

război, Camera de Comerţ şi Industrie din Berlin a revenit în parte asupra deciziunei sale formulând următoarea nouă părere asupra acestei chestiuni:

„Contabilitatea pe foi volante este în contrazicere cu dispoziţiunea articolului 43 din codul de comerţ, însă nu are urmări desavantagioase pentru întreprinzător fie de ordin penal (dispoziţiuni cu privire la faliment) fie în ceeace priveşte puterea de probă în procese, cu condiţie numai ca, conform art. 38 din Codul de Comerţ, din contabilitatea comerciantului să reeasă situaţiunea sa după principiile unei contabilităţi regulat ţinute.

Dacă această prosupunere este îndeplinită se va judeca dela caz la caz şi în special după sistemul de contabilitate întrebuinţat.

Sub această condiţiune se poate considera şi contabilitatea pe foi volante ca corespunzând principiilor unei contabilităţi regulat ţinute mai ales dacă operaţiunile sunt:

1) Trecute în ordinea datei şi după fiecare caz în parte;

2) dacă prin indicaţiuni reciproce şi semne de înregistrare se indică legătura între înregistrarea la conturi şi înregistrarea de bază indicându-se şi documentele justificative, sau printr'o altă dispoziţie corespunzătoare de control se poate cerceta uşor şi sigur înregistrările;

3) dacă prin sistemul de conturi se poate avea o privire clară asupra stocurilor, cheltuelilor şi beneficiului brut;

4) dacă se ţine o specificaţie asupra tuturor foilor volante întrebuinţate în contabilitate;

5) dacă pentru fiecare an se întrebuinţează un stoc special de conturi şi de foi sau cartoane şi se păstrează în pachete anuale cu menţiunea „lichidate" (erledigt).

6) dacă documentele se păstrează în ordine;

7) dacă se iau măsuri potrivite contra sustragerii înlocuirii sau falişificării de foi ori cartoane de contabilitate. In această privinţă se recomandă pe lângă mijloace mecanice (cheie de siguranţă) şi sistemul ca fiecare foaie să se termine cu suma totală care să fie reportată pe o foaie următoare.

Dacă se fac înregistrări cronologice (de jurnal) pe foi volante se recomandă ca aceste foi dela început să fie numerotate, iar lunar ori în perioade de timp mai lungi să fie strânse.

Dacă o contabilitate bine condusă este de altfel în ordine din dispoziţia dela art. 43 (par. 3) nu se poate scoate un motiv pentru înlăturarea registrelor. *De aceea Camera se vede nevoită să renunţe la punctul său de vedere exprimat înainte de războiu.*

In art. 43 § 3 este vorba de spaţii albe cari sunt interzise; însă această dispoziţie se aplică la sistemul foilor volante sau al cartoanelor numai într'aceea de a nu se lăsa locuri goale pe o foaie sau un carton.

Asemenea nu se poate considera ca o călcare a dispoziţiunilor din codul de comerț faptul că pe un carton de cont curent s'a lăsat locuri albe pentru trecerea posturilor cari prin natrua lor trebuiau să fie înegistrate mai târziu; asemenea nici faptul că este nevoe să introducă o nouă foaie sau un nou carton.

Deaceea în concluzie Camera crede că nu poate ridica obiecţiuni contra întrebuinţării de sisteme de contabilitate pe cartoane sau foi volante cari de altfel corespund principiilor unei bune contabilităţi în întreprinderile în cari prezintă mar avantaje practice din cauza varietăţii conturilor sau din altă cauză".

Atragem atenţiunea asupra acestei importante decizii acelora cari se ocupă şi la noi cu introducerea maşinismului în contabilitate.

Cincisprezece ani de exitenţă ai Revistei

Comitetul Revistei noastre a întrunit în seara zilei de 24 Iunie pe mai mulţi prieteni şi colaboratori la o agapă în grădina restaurantului Chateaubriand a colegilor noştri C. Sghibartz şi N. Penescu, pentru a sărbători cinsprezece ani de continuă activitate pe tărâmul literaturei economico-comerciale practice.

La invitaţiunea noastră au răspuns numeroşi colegi, printre care citâm pe d-nii Gr. L. Trancu-Iaşi, N. Butculescu, Chr. Pantele, G. Alesseanu, M. Hodoş, Al. Zissu, D. P. Niculescu-Ritz, C. Hurmuzache, D. Mociorniţă, N. Ioaniţiu, M. Munteanu, I. Constanţiu, N. Arghir, V. M. Ioachim, P. Drăgănescu-Brateş, S. M. Blumenfeld, dr. Ath. Galan, N. K. Constantinescu, C. Leontescu, N. Martinescu, Ion Soare-Lucian, Gh. Ionescu, Al. Vasilescu, N. Popovici, G. Drăguşanu, Al. Bărbulescu, P. Iancovici, Ch. V. Coreni, Luceanu.

Au asistat şi d-nele V. Arghir, V. Drăgănescu-Brateş, Galan, Soare şi Drăguşianu.

Cel dintâi a luat cuvântul Directorul Revistei d-nul *Petru Drăgănescu-Brateş*, care a făcut istoricul Revistei.

D-sa arată începuturile grele ale acestei reviste, care se numără cu cinste printre puţinele reviste de specialitate româneşti.

Revista a fost fondată în 1908 de un comitet compus numai din absolvenţi de şcoli comerciale, din care avem durerea să constatăm că trei nu mai sunt printre noi + I. St. Rasidescu, I. Rosen şi V. I. Stănculescu + dar memoriei lor le păstrăm o pioasă şi recunoscătoare amintire.

Cel care a fost în fruntea comitetului atunci, d-nul Nicolae Butculescu, este şi azi un vajnic îndrumător al comercialiştilor, ca

Decan al Corpului Contabililor, formaţiunea profesională de azi, rezultată din iniţiativa Corpului Absolvenţilor şcolilor superioare de Comerţ şi cu sprijinul colegului nostru distins, d-l Gr. Trancu-Iaşi, fost Ministrul Muncii, care este în acelaş timp şi un preţios colaborator al revistei.

Vorbitorul arată apoi meritele celorlalţi fondatori ai revistei şi salută presenţa multor colaboratori de seamă.

Coloanele Revistei de Comerţ şi Contabilitate oglindesc sforţările făcute de Absolvenţi Şcolilor Comerciale în decursul timpului pentru fixarea rolului lor în viaţa economică a ţării şi sunt o dovadă de muncă onestă şi fără preget.

Intreruptă activitatea Revistei de evenimentele războiului, ea a reînceput să apară în 1921, cu un tiraj de 800 exepmlare şi trecând prin multe dificultăţi a ajuns astăzi la un tiraj de 5400 exemplare.

Revista de Comerţ şi Contabilitate este faclă luminătoare şi firul de legătură între miile de membri ai Corpului Contabililor răspândiţi pe toată suprafaţa ţări.

Dar nu numai atât, Revista de Comerţ şi Contabilitate este astăzi cunoscută şi în streinătate prin schimbul ce facem cu peste 40 reviste streine de specialitate, menţinând astfel contactul cu colegi noştri de peste hotare.

Citează apoi numeroase aprecieri elogioase făcute în diverse Reviste streine mai ales franceze şi italiene asupra activităţei contabililor români.

D-sa închină pentru prosperitatea Revistei în viitor, mulţumind tuturor acelora cari contribuesc la bunul mers al Revistei.

D-nul *C. Hurmuzache* aminteşte de Razidescu şi de sacrificiile ce a adus pentru ridicarea Revistei.

D-nul *N. Butculescu* arată meritele d-lui Hurmuzache în colaborarea la Revista noastră. Am avut de purtat o luptă mare, eram necunoscuţi. Revista a fost autorul moral al Corpului nostru, iar prietenul nostru Trancu-Iaşi, care este în mijlocul nostru, este autorul material ; îi exprimăm şi cu această ocazie dragostea noastră şi-i urăm: să ne trăiască!

Asistenţa aplaudă şi face o manifestaţie de simpatie fostului Ministru al Munciii, d-nul Trancu-Iaşi.

D-nul *Th. Sersea* arată greutăţile cu cari am avut de luptat şi sacrificiile colegilor noştri dispăruţi, I. St. Rasidescu, Stănculescu şi Rosen pentru desvoltarea Revistei. Citează şi pe prietenii din mijlocul nostru d-nii N. Butculescu, Trancu-Iaşi etc., şi închină în sănătatea colaboratorilor Revistei.

D-l *Marin Munteanu,* laudă pe aceia cari au contribuit la propăşirea Revistei, ca Drăgănescu, Brateş V. Ioachim şi alţii şi bea în sănătatea lor.

D-nul *V. M. Ioachim* îşi aminteşte de timpul când era în ul-

timul an de școală și a câștigat primul premiu la deslegarea problemelor puse de Revistă. De atunci s'a simțit legat de această Revistă, a urmărit-o de aproape și dacă ea a ajuns la situația de zai cu un tiraj atât de important, meritul este al acelora cari ne-au încurajat la primele noastre începuturi.

Dacă n'ar fi fost acei cu suflet ales care să ne îndrumeze și să ne încurajeze, desigur că nu era să ajungem la această situație.

Unul din aceia era d-l N. Butculescu care era redactor, corector și susținător. La Revista noastră se observă și ideea de continuitate, care dovedește solidaritatea noastră, comunitatea de vederi și dorința de a lucra pentru binele general. Ei n'au căutat să-și creeze un piedestal, ci au deosebit întotdeauna interesele lor de acelea ale Revistei. Toastează pentru prietenul P. Drăgănescu-Brateș, directorul Revistei, care a fost un colaborator energic și a continuat firul tradiției.

D-nul *N. Arghir* crede că Revista noastră n'ar fi însemnat nimic, dacă n'ar fi venit în contact cu viața economică, cu cercul de acțiune economică al Absolvenților Școlilor de Comerț și rolul destoinic pe care l'a avut d-l N. Butculescu în îndrumarea ei, trebue să-l apreciem în aceeaș lumină, în care acum câteva zile s'a sărbătorit activitatea lui Titu Maiorescu la „Convorbiri Literare". Relevă activitatea d-lui P. Drăgănescu-Brateș și-i urează la mulți ani. In acelaș toast ține să releve și pe d-l A. Galan, care și-a trecut zilele acestea teza de doctorat. Își amintește de timpul frumos în cooperație de care nu s'a despărțit nici un moment.

Am avut o mulțumire sufletească deosebită de a scoate în evidență la Corpul nostru principiile Cooperației, asemenea și în coloanele Revistei noastre scriitori distinși s'au ocupat de cooperație. Crede că Cooperația va fi pentru noi cea mai însemnată problemă, dacă ne vom pune în serviciul ei.

D-nul *Ath. Galan.* Ne-am întâlnit astăseară în jurul a două idei în aparență, a unei singure idei în realitate. Prietenul Drăgănescu a vorbit despre continuitatea și solidaritatea noastră, de fapt, toastul prietenului Arghir pentru mine a fost o manifestare a acestei solidarități. Mulțumește d-lui N. Butculescu, d-lui Gr. Trancu-Iași și prietenilor Ioachim și Drăgănescu pentru munca depusă pentru Cooperație prin care am voit să dovedim că apărăm interesele maselor populare. Cu atât mai mult cu cât suntem alături de d-l Niculescu-Ritz care mi-a comunicat că se trage din Olt, și că n'a uitat niciodată datoria ce avem ca să muncim pentru ridicarea păturilor țărănești, lucru ce Corpul nostru a făcut cu prisosință.

D-nul *N. Butculescu* menționează pe toți cari au scris și colaborat la Revista noastră, care a deschis multora gustul pentru studii superioare, toastează pentru toți colaboratorii cât și pentru actualul Comitet de Redacție, Drăgănescu, Ioachim, Negrescu,

Blumenfeld care prezintă chezășia unei frumoase desvoltări în viitor.

D-nul *Gr. Trancu-Iași.* Sunt bucuros să asist la sărbătorirea a 15 ani de existență a Revistei de Comerț și Contabilitate. N'ar însemna nimic această sărbătorire dacă n'ar marca progresul făcut de Corpul nostru în acest timp. Am ajuns să avem nu numai o Revistă de Comerț și Contabilitate, dar mai ales un Corp compus din 8000 membri, poate cel mai puternic Corp din țară, cea mai însemnată organizație economică. Articolul scris pentru ziua internațională a Cooperației a purtat deviza: Kein Zurück, Kein Zurück! Erobern oder sterben denn es gibt kein zurück! Aceiaș deviză o fixez pentru d-voastră a doua zi după ce am părăsit fotoliul ministerial. Atunci când am fost ministru, ca și acum, vin cu drag în mijlocul d-voastră ca să trag din seva Corpului nostru. Pe lângă sărbătorirea Revistei, a lui P. Drăgănescu, a lui Galan, mai avem și datoria de a sărbători pe trimișii noștri la Congresul din Amsterdam, pentru chipul demn și înălțător cu care ne-au reprezentat acolo. Am cerut atunci ca un semn de admirație al țării întregi pentru talentul cu care au reprezentat'o în străinătate, să li se acorde o distincțiune bine meritată. Am plăcuta misiune de a transmite prietenilor noștri următoarele decrete de decorare: Colegului nostru N. Butculescu, gradul de Comandor al Stelei României; Colegului Gh. Alessianu gradul de ofițer al aceluiași ordin și colegilor V. M. Ioachim și P. Drăgănescu-Brateș gradul de Ofițer al Coroanei României, și-i felicit pentru această distincțiune care este de fapt a întregului Corp al Contabililor din Țara Românească.

Doresc Corpului ca să fie și pe viitor pepiniera de conducători ai țării noastre pe toate țărâmurile pentru ridicarea elementului românesc în desvoltarea vieții noastre economice.

Promite că va fi în totdeauna în mijlocul nostru pentru a colabora la ridicarea Corpului de Contabili și Experți Contabili.

D-nul prof. *Gh. Alesseanu* mulțumește colegului Trancu Iași pentru surpriza plăcută a distincțiunei acordate. Revista este mijlocul prin care ne manifestăm ideile și concepțiile noastre. Ea a purtat peste hotare ceea ce noi reprezentăm în această țară. In delegațiunea dela Amsterdam deși modești în manifestațiunile noastre, ne-am impus însă cercurilor internaționale, cu care pentru prima dată am venit în contact mai strâns și am fost apreciați pentru conduita noastră, căci s'a văzut că suntem în măsura a sta alături de fruntașii științei contabile în exprimarea desideratelor de ordin internațional.

Văzând cum s'au prezentat lucrările la aceste congrese internaționale ne am dat, mai bine seama de datoria ce avem de a lupta pentru înălțarea Corpului nostru în toate privințele și Re-

vista de Comerț și Contabilitate ne sprijină în desvoltarea culturei de specialitate. Am luat întotdeauna parte cu drag la această luptă și promit că și pe viitor voi continua străduințele mele în această direcțiune.

D-nul *I. Constanțiu* declară că Revista noastră reprezintă pentru d-sa mai mult o amintire frumoasă căci n'a participat prea mult la redactarea ei.

Revista noastră, care numără în trecutul ei mai mult de 15 ani servea pe vremuri ca un fel de magnet, ca un fel de îndreptar al generațiilor tinere de absolvenți.

Admir armonia, care se manifestă între comerț și cooperație în cercul corpului nostru.

Elementele comerciale de elită trebue să se pună în serviciul cooperației, pentru ca să facem o apropiere între comerț, cooperație și contabili, spre a lupta laolaltă pentru ridicarea elementului românesc în viața economică a României Mari.

D-nul *S. M. Blumenfeld,* închee seria toasturilor mulțumind pentru elogiile aduse comitetului de redacție al Revistei, se raliază la urările aduse sărbătoritului coleg P. Drăgănescu-Brateș, a cărui onomastică va fi peste câteva zile și roagă pe colegi ca să se gândească la o colaborare și mai intensă, nu numai cu omagii, dar și ***cu articole,*** căci fiecare în specialitatea lui ar putea să aducă contribuții noi la rezolvarea diferitelor probleme de „comerț și contabilitate".

Ca o adevărată sărbătorire a meritelor d-lui N. Butculescu pentru susținerea Revistei noastre în timpuri grele cât și pentru munca sa permanentă și continuă în serviciul ei d-sa propune instituirea de *Premii N. Butculescu* pentru absolvenții mirituoși ai Școlilor Superioare de Comerț (ultimile două clase) care constea în abonamente gratuite la Revista noastră.

Arată datoria pe care o avem ca să luăm în mod intens parte la activitatea politică comercială, spre a ne impune cercurilor conducătoare prin manifestări conștiente, spre a recuceri locurile de conducere în industrie și comerț uzurpate de alte profesiuni. In acest scop trebue să pătrundem în Asociațiunile Profesionale Negustorești și Industriale.

In acest sens a luptat neîntrerupt și Revista noastră și de aceia ridică paharul în sănătatea fundatorilor inspiratorilor și mai ales a cititorilor, care au susținut'o prin simpatia lor.

Serbarea a luat sfârșit într'o atmosferă colegială și prietenească.

S. M. B.

In chestiunea învăţământului comercial

O Precizare

In No. 5 al revistei noastre a apărut un articol: „Reforma învăţământului Comercial" de d-l dr C. Grecianu, care ca toate articolele publicate în organul nostru, reprezintă bineînţeles părerile personale ale autorului.

Punctul de vedere al Corpului a fost fixat în Congresul de la Bucureşti şi în memoriul ce s'a înaintat Ministerului Instrucţiunii cu ocazia discutării reformei învăţământului Comercial, când am stăruit şi noi asupra utilităţii principiului pus de d-l dr. Angelescu, actual Ministru şi anume: Circulaţia liberă orizontală şi verticală, de care să poată beneficia şi cei din învăţământul Comercial.

In ceeace priveşte recrutarea personalului didactic pentru acest învăţământ am exprimat şi noi atunci dezideratul ca să se dea întâietate celor cu studii comerciale, ceeace nu exclude, ca şi un profesor secundar după un număr de ani de practică să fie un profesor de comerţ şi un convins comercialist.

Aci, spre deosebire de părerea colegului nostru, d-l dr. Greceanu, trebue să relevăm, persoana d-lui I. Purcariu, directorul general al învăţământului profesional care a rămas un devotat al învăţământului Comercial,încă de pecând era profesor de Comerţ.

Dovada o avem în numeroasele şcoale de Comerţ elementare, serale şi superioare fondate în ultimii ani, cari fie că au fost pornite din iniţiativa Ministerului Instrucţiunii, ori din iniţiativa Camerilor de Comerţ sau Eforiilor şcolare au găsit în directorul general un părinte sufletesc şi un preţios sfătuitor, după cum d-sa a găsit o largă înţelegere şi sprijin în şefii săi şi în special în actualul ministru d-l dr. Angelescu, care a arătat totdeauna un deosebit interes învăţământului profesional de la care şi d-sa aşteaptă o continuă propăşire a vieţii economice.

Când Anuarul recent al învăţământului profesional alcătuit de d-l Purcariu ne arată că avem peste o sută de şcoale Comerciale dela 20—30 cât erau înainte de război putem fi foarte mulţumiţi şi datori suntem să exprimăm mulţumirile noastre tuturor acelora, cari au contribuit la acest frumos rezultat.

COMITETUL

Bilanțul fiscal

Suntem în plină campanie de impozite : comercianții sunt nevoiți să facă apeluri față de impunerile disproporționate la care au fost taxați, — contabilii pe lângă lucrul zilnic pe care-l au, trebue să motiveze și adesea să susțină apelurile în fața comisiilor, — și tot ei trebue să facă înregistrările pentru bilanțul care se apropie, așa ca să fie în vederile fiscului.

Adesea contabilul se găsește în diferite situații grele din care nu știe să iasă :

Are registre bune, — fiscul i le respinge ca nesincere, — înregistrează cheltuelile patronului principal, — fiscul i le adaugă ca beneficiu, — face inventarul și se întâmplă ca prețul de cost al mărfurilor să fie mai mic decât anul precedent, — fiscul impune pe bază de apreciere zicând că prețul mărfurilor trebuie să fie mai mare anul acesta, — contribuabilul este industriaș, — fiscul îl face pe comerciant să plătească o cotă mai mare.

Exemplele se pot înmulți cu încă altele nenumărate, pe care fiecare le cunoaște acum, când nu există nici un îndrumător pentru contabil, de oarece nu există nici un comentar al Legii de impunere, nici un manual care să arate înregistrările de făcut în situații dificile, care să dea mijloacele de susținere ale înregistrărilor făcute.

Colegul nostru, d. Al. Sorescu profesor de contabilitate și avocat, după o îndelungată practică în comerț, bancă și pe lângă fisc a dat la lumină un tratat intitulat **Bilanțul fiscal și contul de profit și perdere fiscal,** care umple golul de mai sus.

In el studiază pe lângă părțile de generalități științifice, câteva lucruri absolut esențiale pentru noi.

In primul rând tratează chestiunea **probei cu registrele,** o chestiune principală și care nu era destul de susținută de contabili.

D-sa arată că registrele nu pot fi înlăturate cu ușurința de azi, și că Fiscul fiind pe picior de egalitate cu Contribuabilul în fața legii îi incumbă și lui probe de făcut, nu simple acte de voință.

In rândul al doilea, d-sa dându-și perfect seama cât de vastă este materia Bilanțului fiscal spre a fi studiată într'un singur capitol, — o împarte după specialități. Bilanțul fiscal comercial — firmă indviduală, — B. f. comercial, societate, — Bilanțul fiscal pentru Bănci, — Bilanțul fscal la Industrie, — Bilanțul fiscal minier și Bilanțul fiscal agricol.

In fiecare din aceste capitole tratează venturile speciale

fiecărei activități, precum și scăderile indicate de lege. Or legea le are pe toate la un loc, d-sa arată pentru fecare activitate ce scăderi se fac, conform legii, instrucțiilor la curent și Deciziilor fiscale până la zi.

Cartea este complectată cu numeroase înregistrări, aproape la fiecare caz, — cu exemple din Doctrina străină și cu Decizii fiscale, acolo unde a fost nevoe de susținerea unei înregistrări, — iar ca un adaus fericit, a pus la fiecare capitol de Bilanț și câte un tablou de Bilanț și de **Profit și Pierdere fiscal,** din care contabilul va vedea cu ușurință cum să facă înregistrările, ce se scade, ce nu se scade, toate bazate pe desvoltările din text, care sunt arătate în aceste tablouri prin numere de referințe.

Cartea d-lui Sorescu eșită dintr'o experiență îndelungată, dintr'o muncă intensă, formează alături de **Cursul de contabilitate comercială** scos anterior în conlucrare cu d. prof. dela Academia comercială Sp. Iacobescu, încă o operă contabilă de mare valoare pentru noi.

N. POPOVICI

Rugăm pe d-nii abonați să binevoiască a ne anunța la timp schimbările de adresă.

Adresa Revistei: Str. Teilor 12 București.

Noua Fabrică de postav Azuga

Societate Anonimă

Capital Social Lei 40.000.000,— deplin vărsat

PRODUCE

Postavuri civile și militare
Flanelă pentru căptușeli și androace
Ciorapi — Flanele
Ș t o f e
Streichgarn — Kammgarn
F r e s c o

† Profesorul Mihail Brătilă

Incă un doliu mare pentru comercianți. Mai zilele trecute într'o atmosferă de profundă tristeță un însemnat număr de profesori, comercianți, industriași, Directori și funcționari de Bănci și din instituțiunile statului, au dus la locul de veșnică odihnă pe acela ce a fost profesor și Director al Școalei superioare de comerț din București timp de peste 30 ani: *Mihail Brătilă.*

Cortegiul deși lipsit cu desăvârșire de pompă oficială, totuși simplitatea, profuziunea de coroane și jerbe, regretul ce se citea pe fețele mulțimei venită să-și facă pioasa datorie, arăta trecătorului că cel plecat a fost un om întreg, un om mare.

Fostul dascăl al atâtor serii de comercialiști, fostul excelent director și administrator al Școalei superioare de Comerț din București, fostul în mai multe rânduri Director general și Inspector general al învățământului profesional din Ministerul Instrucțiunii publice, a refuzat cu insistență decorațiunile ce i s'au oferit pentru rarele sale merite, iată până unde a mers excesiva modestie a apostolului dispărut .

Această sentinelă neobosită a templului culturii comerciale, acest profesor distins a ridicat, alături de colegii săi, Școala superioară de comerț din București, la un nivel ce a înlocuit cu succes, în lipsa unei Academii Comerciale cultura superioară comercială.

Cuvântările ținute la înmormântarea lui Mihail Brătilă de către d. T. Alesseanu reprezentantul Ministerului de Instrucțiune, de d-nii profesori Tănăsescu și Jean Petrescu, de d-nii N. Butculescu și A. Marinescu au arătat calitățile și opera marelui profesor și neîntrecut organizator.

Fie ca pilda dată de profesorul Mih. Brătilă să găsească urmași spre fericirea neamului românesc.

D. Prof. *T. Alesseanu* cuvântează:

Indurerată familie, întristată asistență,

In numele Ministerului Instrucțiunii aduc supremul omagiu omului cinstit, profesorului emerit și Directorului de învățământ și inspector general conștiincios și muncitor, care a fost Mihail Brătilă.

Ca profesor el făcea parte din acea pleiadă strălucită de profesori secundari cari au ilustrat învățământul după războiul independenții.

Alături de Gheorghian, Anghel Demetrescu, Dimitrie Laurian, Ionescu Gion, Păun, Strajan, Caloianu și alții, Brătilă se așează și el profesor modest ca ținută prin temperament, dar tot așa de strălucit la faptă prin hărnicie.

Nici pregătirea nici prima direcție profesională avută nu păreau că îndreaptă însă pe Mihail Brătilă spre profesorat.

Student, mai târziu licențiat în drept, funcționar la una din instanțele judiciare din București, el părea că se îndreaptă către magistratură, soarta, favorabilă pentru învățământ l'a făcut profesor.

Și totuși deși, devenind profesor provizoriu în 1878 el renunță pentru totdeauna la cariera juridică, toată viața sa de apostolat didactic și de administrator conștiincios este impregnată de acel spirit de dreptate severă și conștiinciozitate dusă până la sacrificiu, care formează nota caracteristică a bunului magistrat. Putem să spunem fără teamă că toată viața sa, Mihail Brătilă a judecat. S'a judecat pe sine și a judecat pe alții și a dat sentințe neînfricat și fără șovăire fiindcă el își dedea seama că ele erau rezultatul aplicării principiilor legale actuale și principiilor morale permanente.

S'a zis că Mihail Brătilă judeca cu severitate, e adevărat. Dar când el muncea cum muncea și se judeca pe sine cum se judeca, când știa că învățământul secundar este nu numai un mijloc de educație al masei ci și un mijloc de selecție al viitoarelor organe de conducere socială, judecata severă a lui Brătilă nu era de cât judecata dreaptă și necesară, potrivită scopului ce urmărea.

O personalitate ca aceia a lui Mihail Brătilă nu putea să nu fie remarcată și să nu i se ofere nu zic onoruri ci răspunderi din ce în ce mai largi.

Rând pe rând, Director al Școalei de Comerț, în care post a desfășurat o activitate a căreia rodnicie, de sigur, alții o vor lămuri pe larg ; membru al Consiliului general de instrucție, în sfârșit, chemat de marele Haret, director și inspector general al învățământului profesional și particular, pretutindeni Mihail Brătilă, prin cinstea, prin munca și prin priceperea sa a arătat că el nu ocupa un post pentru satisfacerea vanității sau intereselor sale, ci era omul cel mai potrivit pentru a satisface cu prisosință toate cerințele și răspunderile postului ce ocupa.

Il cunoșteam din reputație de mult pe Mihail Brătilă ; în 1907 când a fost numit Director de învățământ postul cel mai înalt și cel mai de cinste pentru un profesor, am avut ocazia să îl cunosc și personal și foarte de aproape. Sub el am început ucenicia carierii administrative și de control în învățământ și am putut constata atunci că în deosebire de alți oameni, ori cât te apropiai de Brătilă nimic nu se știrbea din nimbul moral cu care îl văzuseși de departe, ceeace creștea însă în cel ce îl apropia cu intenții cinstite, era teama de a nu fi la înălțimea acestui viu exemplu de desăvârșită potrivire între om și postul ce ocupă.

Ce a făcut Brătilă în postul de director de învățământ ! E des-

tul să ne gândim ce erau învățământul și examenele particulare înainte și ce au devenit azi după ce Brătilă a stabilit regulă și a pus ordine în acest învățământ. Cum a fost apreciată munca lui Brătilă în Minister ? e destul să spun că tipul de administrație al lui Brătilă a e luat până azi drept unitate de măsură pentru a se încorda energiile sau a se judeca realizările celor ce l'au urmat.

Indurerată familie. Plângi, lacrimile sunt semnul cel mai sincer al simțimintelor curate, dar plângi numai dispariția trupească a soțului și tatălui iubit, nu plânge însă moralmente pe Mihail Brătilă ; acum el, mai curat și mai viu se înalță ca un exemplu luminos pentru a îndrepta pe calea cea bună pe cei ce îl urmează.

Noi cei care l-am cunoscut și l-am apreciat cu profundă mâhnire ne apropiem de rămășițele lui pământești, pentru care rugăm cerul să le facă țărâna ușoară, iar pentru sufletul lui rugăm pe supremul judecător din cer să îl judece printre cei drepți după cum pe pământ suntem siguri că pomenirea lui va fi vecinică.

D. Prof. *Tănăsescu,* spune :

Intristată adunare,

Astăzi s'a prăbușit ca un munte energia uriașă care a condus 40 de ani învățământul profesional și școala superioară de comerț din București.

Durerea noastră e nemărginită cu atât mai mult cu cât faptele vor vorbi din generație în generație despre acest pionier și creiator teoretic, înclinând către practic, al vieții economice a țării românești.

Ne strânsesem 2 rânduri de profesori și deci de foști elevi ai marelui dispărut și fost director.

Acum direcția școlii superioare de comerț aduce cuvinte de recunoștință pioasă pentru acela care a fost Mihail Brătilă.

El s'a născut la anul 1859 luna Februarie 17.

Atunci când era lipsă de intelectuali și în deosebi de oameni, cari să creieze pe tărâm economic, marele profesor de mai târziu a bătut la poarta învățământului numai la vârsta de 19 ani. Reușește profesor de geografie prin concurs specializându-se în partea economică a acestei științe.

După câtăva vreme, înființătorul școalei superioare de comerț regretatul director Theodor Ștefănescu îi încredințează direcția școalei superioare de comerț pe care o conduce cu vrednicie și cu demnitate, timp de 30 de ani întrerupând numai când trebuia să ajute marelui bărbat de stat Spiru Haret.

In adevăr clăditorul învățământului român a avut un sprijin de neprețuit în persoana ilustrului profesor Brătilă.

Intocmai ca un brav general de stat major şi-a organizat şi a conceput Mihail Brătilă învăţământul profesional pe când el erà aproape inexistent.

Cine nu ştie cu câtă bunăvoinţă cu cât dor de muncă nu îndrumà marele profesor ca director al învăţământului profesional. El nu cunoşteà decât două cuvinte: „muncă şi datorie!".

A creiat şi aici energii cari au rămas sentinele neclintite la postul datoriei.

Când arborele învăţământului profesional va întinde mlădiţele sale slabe de odinioară transformate în ramuri puternice care să aducă înflorirea ţării, atunci să ne gândim că săditorul lui a fost marele profesor Brătilă.

Nu s'a mulţumit cu conceperea sănătoasă a luptei economice dar când treceà la catedră înarmă energiile tinere cari sunt conducătorii vechii şcoli industriale şi comerciale de azi.

Ridicase la rangul de academie comercială şcoala superioară de comerţ prin munca şi îndemnul colegilor săi.

Multă vreme tinerii se îndreptară către comerţ şi industrie, ramură rău văzută în trecut, tocmai din cauza seriozităţii la care ridicase Brătilă marele profesor, această şcoală.

Şi nu există întreprindere în care Mihail Brătilă să nu fi sădit o energie a şcoalei superioare de comerţ din Bucureşti. Şi aici tronà aceeaşi credinţă şi aceleaşi învăţăminte de la şcoală, pe care marele dispărut stià să le insufle până la a deveni închinat.

Vocea şi înfăţişarea sa trădà omul şi energia.

In primele lecţiuni vibrà tunător vocea sa devăluind până la cele mai mici amănunte bogăţia ştiinţei sale.

O linişte respectoasă se lăsà peste toată clasa, rămânând adânc săpat în minte şi'n inimă cuvintele profesorului.

Cursul său, primul specializat în România, şi veşnic adoptat noutăţilor a îmbogăţit mintea şi a format dreapta judecată a elevilor săi cari sunt oameni mari azi.

Mihail Brătilă a produs şi curentul necesar progresului: controlul şi întronarea muncii.

El aveà o singură religie: munca şi dreptatea.

Nu existà un singur moment în care să nu caute să modeleze calităţile şcolarilor săi.

El spunea: suntem simple accidente în viaţa aceasta trecătoare. Numai faptele rămân în urma omului.

De aceea nu încetaţi o clipă munca, ea inobilează sufletul; a o părăsi înseamnă a dezertà dela viaţa adevărată.

Severitatea sa erà părintească şi dreaptă.

Erà pasionat să descopere cauzele slăbiciunii elevilor şi-i răsplăteà pe cei buni şi-i ajutà pe cei săraci dându-le burse.

Câţi conducători de întreprindere nu trebuie să arboreze doliul negru în sufletele lor, când acel care i-a creiat a încetat de a mai fi?!...

Ca director de școală a fost de o administrație uimitoare. Nu există școală în țară cu covoare în clasă parchet și obiecte neatinse când se perindau zeci de generații.

Când termini școala și'n timpul lecțiilor îl auziam zicând:

Pătrundeți în viața de comerț și industrie; aici vrednic să vă cuceriți un loc spre binele vostru și fericirea patrii.

Cea mai frumoasă virtute care a strălucit o viață întreagă la primul profesor Mihail Brătilă a fost naționalismul său.

Dela el s'a învățat că negustorul și industriașul român are o țară și un popor pentru fericirea căruia trebuie să muncim.

El propagă și simțul de solidaritate națională atât de necesar pe acest tărâm.

Mihail Brătilă și-a iubit opera și școlarii săi deși nu le-a arătat-o.

In el sună conștiința împlinirii misiunii sale înalte.

Tot așa a fost un părinte ideal, care și-a iubit copiii mai mult decât pe el, fără s'o arate. Eu știu ca fost elev și coleg în ultimi ani ai carierii de profesor câtă dragoste arătă tuturor.

Acum când sufletul său s'a îndreptat în lumea drepților să plângem pierderea iubitului profesor și să zicem să-i fie ușoară țărâna.

Cuvântarea d-lui *N. Butculescu:*

Mult îndurerată familie, colegi și prieteni,

Ca președinte al corpului absolvenților Școalelor comerciale superioare nu aduc laude, căci faptele și munca lui, nu îndeajuns apreciate de contimporani, sunt mai presus de orice laude, ci vin să aduc și să depun flori și lacrimile a mii de foști elevi, mai depărtați și mai apropiați, pe acest corp ce ne părăsește după ce atâția ani a fost îndrumătorul și indicatorul nostru.

Intr'adevăr în cei 63 ani de când există Școala comercială Mihail Brătilă ocup aproape jumătate de veac din activitatea rodnică a acestei școli și ca profesor și mai ales ca director. El face parte din generația marilor profesori întemeetori ai școalei Pake, Th. Ștefănescu, Patriciu, Crasan, Frollo, Licherdopol, P. Ionescu, Troteanu, Hodoș, toți dispăruți, fiind el azi cel din urmă din cei ce în 1881, când am intrat eu, ne dau lumina cunoștințelor catedră. Ca profesor era uimitor; niciun fost elev nu poate uita lecțiile lui luminoase, pline de interes și atracțiune. Ca director alterna cu Th. Ștefănescu, cu care dacă nu se împăca în privința metodelor, urmăreau amândoi acelaș scop: ridicarea prestigiului școalei și a demnității absolventului ei prin muncă și serioiztate.

Fie-mi îngăduit mie, care am fost și elev și profesor alături de el și ca Președinte al corpului, al cărui membru de onoare era defunctul, să spun că munca lui a reușit pe deplin să ridice prestigiul școalei și absolvenților și că nu numai noi, ci Țara trebue să-i fie recunoscătoare pentru reușita muncei sale. In fața

voinței brutale și inexorabile a firei, ni l'a răpit, în fața ochilor săi stinși, cari nu mai pot exprima nici bunătatea lui excesivă pentru elevii buni și cu mnte, nici severitatea obicinuită pentru cei leneși și răi, fie-mi îngăduit ca și în numele unora și a celorlalți să aduc prinos de recunoștință adâncă.

D. *Aurel Marinescu,* spune:

Indurerată familie și întristată asistență,

Se duc unul câte unul îndrumătorii noștri, sfătuitorii noștri, profesorii apostoli ai Școalei superioare de comerț din București, cari au dat comerțului propriu zis și comerțului de Bancă atâtea serii de absolvenți.

Mihail Brătilă a fost unul dintre acești apostoli. Veșnic la datorie, bun îndrumător, bun sfătuitor ,bun părinte.

In materia ce preda a fost unul dintre rarii profesori, știind să facă din ora de geografie ora pe care elevii o așteptau cu plăcere. In special cursul de geografie economică din ultimul an de școală, profesorul Mihail Brătilă îl transforma în adevărate conferințe, ridicând catedra, prin felul său de a vorbi și preda, la înălțimea unei catedre universitare.

Noi foștii lui elevi, ne obișnuisem să vedem în Școala Superioară de Comerț din București pe Mihail Brătilă iar în Mihail Brătilă Școala Superioară de Comerț din București. Palatul școalei noastre, pe vremuri cel mai somptuos din toate școalele din București, a fost templul pe care ca un credincios preot l'a păstrat ca neatins decenii întregi, despărțindu-se de el, la pensionare, cu o profundă durere de oarece i-a sacrificat tot ce a avut mai scump de cel de sus: viața.

Acum trei ani cu ocaziunea sărbătoriri a 25 ani dela absolvirea școalei, în numele colegilor de promoție, m'am prezentat fostului nostru director și profesor spre a-l ruga să participe la bucuria revederii după un sfert de veac. Deși bolnav, m'a primit cu multă dragoste, reamintindu-mi în cele mai mici amănunte fapte din viața de școală a colegilor de serie, din care nu uitase pe nici unul; s'a interesat de fiecare în parte și ne-am despărțit cu promisiune de a ne revedea.

Boala nemiloasă, se vede, nu i-a permis să vină, în schimb mi-a trimis o călduroasă scrisoare prin care ne sfătuia să dăm bune îndrumări noilor cadre ce se înscriu în corp. „Interesați-vă de ei așa cum cei bătrâni s'au interesat de dv., sunt cuvintele cu cari a terminat scrisoarea.

Noi foști tăi elevi, grupați în corpul Experților Contabili, în numele căruia vorbesc, plecăm religios capul și înaintea mormântului ce se deschide rugăm pe cel de sus să dea familii puterea de a rezista durerii, iar ție, sfânt apostol al școalei noastre, odihna veșnicii.

Congrese și Conferințe Internaționale

Sub ochii noștri, evenimentele se desfășoară cu iuțeala ce a devenit caracteristica secolului în care trăim. Dar nu numai evenimentele, ca atari, se petrec pe dinaintea noastră ca succesiunea scenelor pe ecranul cinematografic — ci înseși prefacerile sociale, care determină aceste evenimente, și de care în mod reciproc se influențează, merg cu pași mai gigantici cu cât avansează mai mult.

Din grozava frământare a războiului, când omenirea se asocia pentru a se distruge reciproc, au eșit alcătuiri prin care aceeași omenire se asociază acum pentru propășirea ei.

O revoluție mai formidabilă nu este cunoscută încă în Istoria lumei.

Consecința acestei atitudini o formează manifestările cu caracter *inter*-național, dintre care pe teren economic și social nu trebuie să trecem cu vederea ultimele două conferințe internaționale, care s'au întrunit în lunile Mai și Iunie a. c. la Geneva.

Conferința Internațională a Muncei

Umanitatea și justiția socială au fost printre primele elemente pe care făuritorii păcei dela Versailles au căutat să sprijine menținerea păcei mondiale.

Organizația internațională a muncei creată în cadrul Societății Națiunilor, constituie una din instituțiile de seamă prin care omenirea se apropie de elementele păcii.

Această organizație se compune din doi factori: a) *Conferința internațională a muncei,* alcătuită din delegații statelor componente; b) *Biuroul internațional al muncei,* care cuprinde Consiliu de Administrație și Biuroul propriu zis.

Conferința internațională a muncei se întrunește anual. Prima conferință s'a întrunit în Octombre 1919 la Washington. Ultima a avut loc la Geneva în cursul lunilor Mai-Iunie a. c.

România a fost reprezentată la conferința din anul acesta, printr'o numeroasă delegație, având în frunte pe însuși ministrul de atunci al muncei, d. Gr. Trancu Iași, care a fost ales președintele grupului guvernamental.

După proclamarea scrutinului, d-l Albert Thomas adresându-se d-lui Gr. Trancu-Iași, șeful delegațiunei române, a rostit următorul discurs:

DOMNULE MINISTRU,

Suntem foarte fericiți, atât eu cât și colaboratorii mei, de-a avea plăcerea să vă salutăm astăzi în Casa noastră.

Din pricina lucrărilor conferinței, dv., n'ați putut aduce aci dele-

gaţiunea complectă, dar noi ţinem să mulţumim guvernului român, care, anul acesta, a avut nu numai grija de a trimite o delegaţiune cu prinzând consilieri vrednici, dar de data aceasta delegaţiunea are în fruntea ei chiar pe titularul departamentului muncii, pe ministrul Muncei în persoană.

Suntem fericiţi, de a vă saluta astăzi în casa noastră şi de a saluta în persoana dv., nobila ţară românească, care participă chiar de la înfiinţarea (Bureau International du travail), la lucrările noastre pentru desăvârşirea operei ce am întreprins.

DOMNULE MINISTRU,

E destulă vreme, de când subdirectorul B. I. T. a avut ocazia de a vă vedea ministru în România, şi noi am cunoscut totdeauna activitatea dv., precum şi grija ce o purtaţi desvoltării legislaţiei sociale.

Sunt fericit de a saluta în persoana dv., nu numai pe omul care se îngrijeşte şi depune sforţări nepreţuite pentru desvoltarea legislaţiei, dar şi pe omul care înţelege că atât legislaţia socială a muncii cât şi opera protecţiunei muncitoreşti nu poate avea loc, fără colaborarea constantă a muncitorimei.

Vă reamintiţi, fără îndoială, că la Bucureşti, în ziua în care am participat la o întrunire publică, expusă tuturor atacurilor şi tuturor mişcărilor în opiniile muncitorimei, dv., aţi avut curajul, ceiace noi apreciem cu deosebire, de a veni în mijlocul adunărei populare. Imi aduc aminte cum aţi apărat opera ce aţi înfăptuit, afirmând credinţa dv., în principiile de justiţie socială, care trebue să inspire legislaţia socială.

Văzându-vă aici, în mijlocul reprezentanţilor clasei muncitoreşti din România, am avut bucuria să constat că spiritul pe care l'aţi afirmat în acea zi la Bucureşti în mijlocul unei atmosfere de combativitate, se propagă în sensul concilierei şi amiciţiei şi că astfel având colaborarea clasei muncitoare din România. Dv. veţi continua, mai departe, opera de legislaţie protectoare.

Aţi binevoit a ne trimite, atât mie cât şi colaboratorilor mei, câteva broşuri, care dovedesc încă odată spiritul care vă animă.

Am putut constata din aceste lucrări (şi aceasta a fost o mărturie deosebit de preţioasă în momentul în care ne găsim) că dv., consideraţi încă, că edificiul legislaţiei uvriere nu poate fi aşezat decât cu colaborarea unei clase uvriere, căreia propăşirea fizică şi morală i-ar fi asigurată.

Din aceste broşuri, am văzut valoarea care revine legilor din 1921 şi care se datoresc, cred eu, chiar ministeriatului dv.

In aceste condiţiuni, sunt fericit, domnule Ministru, de a saluta în dv., un prieten al organizaţiei internaţionale a muncei, şi în special un om care înţelege cu preciziune condiţiile operei de legislaţie muncitorească.

Dv. aţi arătat cu exactitate şi modestie lacunele legislaţiei uvriere române, dacă aceasta se compară cu edificiul legislativ al ţărilor din occident, dar în acelaş timp aţi definit cu exacitate prin ce eforturi de voinţă şi inteligenţă, aceste lacune vor putea fi înlăturate.

Plini de speranţă şi cu încredere desăvârşită, aşteptăm desvoltarea în viitor a protecţiei uvriere şi a legislaţiei sociale în nobila şi

marea țară pe care dv. o reprezentați aici. Cu oameni ca dv., speranțele și încrederea noastră sunt cu totul justificate.

La aceste frumoase cuvinte, șeful delegației române, d-l Gr. Trancu-Iași, a răspuns astfel:

DOMNULE DIRECTOR,

DOMNILOR,

Dați-mi voe să arăt toată recunoștința mea, pentru cuvintele atât de binevoitoare, atât de amicale ce le adresați nu persoanei ministrului, ci țării care a luptat pe câmpul războiului și care acum vrea să lupte pe câmpul păcei, pentru a se consolida și a pune în valoare marile ei bogății.

Nu vom uita niciodată Domnule Director, ceasurile triste pe care le-am trăit împreună la Iași, pe vremea când tot poporul român și Regele țării erau concentrați pe un colț de pământ.

Ați venit atunci ca o rază de speranță, ca o rază de amiciție, pentru a aduce acestei mici țări și acestui popor, încurajarea și dovezile amiciției dv., precum și noi dovezi de amiciție din partea Marei Franțe. Nu vom uita niciodată aceste momente trăite la Iași.

Dacă într'o carte asupra organizației internaționale a Muncii se spune că Dumnezeu a făcut într'o zi o mare sărbătoare, că la această sărbătoare erau invitate toate virtuțile, iar între aceste două femei: Recunoștința și Devotamentul nu s'au cunoscut până atunci, dați-mi voe să schimb textul acestei legende și să vă reamintesc că atât recunoștința, cât și devotamentul se cunosc. Este recunoștința unei țări și devotamentul unui popor care aduce devotamentului d-v., domnule Thomas, toate omagiile și toate mulțumirile sale.

Am avut norocul să întemeiez, în 1920, ministerul muncii în România. După acel război extraordinar, după acea luptă de tranșee, justiția socială, trebuia să vină odată cu pacea binefăcătoare.

Mie 'mi-a revenit sarcina de a fonda ministerul muncii și vă asigur că la temelia acestui edificiu, n'am pus numai cunoștințele și experința mea. Am pus altceva care durează mia mult decât experiența decât cunoștințele; am pus tot sufletul și tot entuziasmul meu construind un edificiu care va rămâne pentru întotdeauna: Ministerul Muncii.

Vă asigur că n'a fost atât de ușor, deoarece toate celelalte lucruri, cum de pildă agricultura, industria sau comerțul, le pricepea toată lumea, deoarece acestea sunt chestiuni palpabile: pe când în chestiunile muncii, în cele de organizare pentru consolidarea sufletească, toată lumea știa că trebuesc asigurate mașinile și clădirile. Nimeni nu se gândea însă să asigure sufletul element de forță și de lucru, care valorează pentru țară, mai mult decât clădirile și furnalele.

Am început să lucrez, am încercat necontenit să se realizeze consolidarea lor morală și fizică. In acest scop, am înfăptuit legile asupra conflictelor de muncă pentru a evita astfel grevele: am introdus sistemul arbitrajului obligatoriu, sistem pentru introducerea căruia se depun, în prezent, eforturi apreciabile în alte țări.

Începutul și întreaga operă continuată a fost necontenit dominată

de ideia şi idealul meu, de a putea pune de acord interesele patronilor cu acele ale lucrătorilor.

Am înfăptuit în acest scop Camerele de muncă.

In Camera Deputaţilor, noi am avut lupte extraordinare, deoarece, toată lumea credea că trebuesc Camere de muncitori şi nu Cameră de muncă.

Am fost întotdeauna de părere, că aceste elemente ale producţiei trebuesc să lie laolaltă, iar elementul Stat trebue să caute să înlesnească înţelegerea şi colaborarea lor, pentru a asigura astfel producţia şi garanta conservarea şi propăşirea Patriei.

Domnule Albert Thomas! Nu voiu uita că anul trecut a venit aci la Biroul Internaţional al Muncii, Regele nostru.

La 1 Mai anul trecut, am inaugurat la Bucureşti, o casă pentru sănătatea muncitorilor, un dispensar.

Atunci, pentru prima oară, cred, s'a întâmplat ca un Rege să vie în ziua de 1 Mai, să asiste la inaugurarea unei case, destinată întreţinerei sănătăţii muncitorilor.

Tot atunci Regele nostru a amintit că a fost la Biroul Internaţional al Muncii, că d-v. L'aţi primit, şi că a vorbit aci, în clădirea aceasta, destinată organizări dreptăţii sociale.

După Regele meu, sunt şi eu mulţumit de a veni aci, în calitate de ministru al muncii, împreună cu scumpii mei colaboratori, între cari se găsesc: directorul muncii, directorul asigurărilor şi o delegaţie complectă.

Vă oferim astfel prilejul de a vă face o idee despre solidaritatea care domină toate elementele de producţiune din ţara noastră.

Nu trebue să uitaţi că suntem la frontiera bolşevismului. Nu uitaţi că suntem oarecum garda Europei contra unor idei subversive.

De-opotrivă nu trebue să uitaţi că noi am făcut o lege asupra sindicatelor şi dacă am cerut acum dizolvarea câtor-va sindicate, aceasta se datoreşte faptului că ele, în loc să apere interesele pur profesionale, au făcut politică, o politică care avea un scop cu totul diferit decât acel al consolidării patriei, după ce le-a făcut atâtea sacrificii.

Am făcut în 1921 legea asupra conflictelor, iar acum pe deoparte am cerut dizolvarea sindicatelor comuniste unitare, dar în acelaş timp am introdus şi o lege pentru înlesnirea constituiri sindicatelor.

Aceasta pentru motivul că noi vrem să încurajăm mişcarea sindicală, care în ţara noastră este o operă de viitor.

Noi urmărim cu stăruinţă să încurajăm ridicarea fizică şi morală a muncitorilor.

Cu aceste intenţiuni, noi cari suntem atât de departe, considerăm B. I. T., ca marele nostru amic şi vedem în B. I. T., un important factor, care trebue să traseze drumul dreptăţii sociale pe care-l urmărim ca buni amici

Noi apărăm întotdeauna B. I. T., deci nu în faţa acelora cari vor să ştie care este opera lui, ci faţă de acei, cari din interese politice sau altele, vor să critice această operă.

Pentru a putea arăta clasei dominante scopul acestei opere și programul B. I. T.-ului am făcut nenumărate conferințe.

Considerați-ne ca buni amici, domnule Albert Thomas, considerați-ne colaboratori și sper că opera veritabilă de Dreptate Socială va fi îndeplinită de către B. I. T.

Dacă după acest război și după încheerea păcei se pot vedea opere reale înfăptuite, a-și putea să afirm acum că în afară de acea realizată de B. I. T., aproape că nu se vede alta.

Acest miracol l'am văzut chiar la prima întâlnire, când toate țările și toate clasele, care au câteodată interese contrarii, s'au găsit la B. I. T. laolaltă.

Este în această operă realizarea idealului uman însuși.

Nu cred că predecesorii noștri să fi crezut că va veni ziua în care se va realiza, poate nu întregul ansamblu al dreptății sociale, dar cel puțin începutul acestei mari dreptăți.

* * *

La ordinea zilei acestei conferințe figurau trei mari chestiuni:

Asigurarea contra boalei,
Libertatea sindicală și
Minimul de salar.

In ce privește prima chestiune, principiul pus în discuțiune a fost *obligativitatea*. Se știe că în materie de asigurări sociale sunt două sisteme — voluntar și obligator — fiecare din ele prezentând și avantagii și desavantagii. Astăzi însă majoritatea Statelor au adoptat sistemul obligator pe care conferința prin votul ei a arătat că dorește să-l generalizeze. Dar admiterea principiului obligativității în materie de asigurare comportă o serie de consecințe de un însemnat ordin practic. Astfel: dacă asigurarea este obligatorie, cine suportă contribuția la sarcinele impuse de asigurare? Cum se face administrația, în cazul când sunt mai multe categorii de contribuabili? Dacă Statul nu participă la suportarea cheltuelilor care este rolul său? Care sunt drepturile contribuabililor la aceste asigurări?

Conferința căutând să soluționeze toate acestea, a admis: în privința contribuției, principiul impunerei patronilor și lucrătorilor; în privința administrației, principiul administrației mixte — patroni și salariați — sub controlul Statului. De asemenea Conferința nu a neglijat drepturile ce decurg pentru salariați din obligativitatea asigurărilor.

Dacă în ce privește asigurările, în general, s'a luat fără multă disonanță, chestia libertății sindicale a dat mult de lucru Conferinței care se găsea în fața a două teze diferite: *libertatea absolută de asociere* și *libertatea cu restricție*. Rezultatul antagonismului, la care au dat loc aceste două atitudini, a fost că nu s'a hotărât în nici un fel — ba mai mult chestiunea a căzut și de la ordinea zilei Conferinței viitoare.

Minimul de salar pentru care muncitorimea se agită de multe vreme, a întrunit sufragiul Conferinţei în privinţa industriei la domiciliu şi a altor industrii care prin natura lor pretind o reglementare serioasă, adoptându-se un chestionar, care urmează a fi trimes guvernelor Statelor componente ale Conferinţei pentru ca pe baza răspunsurilor acestora să se elaboreze apoi proectele de convenţiuni sau recomandări ce vor fi supuse dezbaterilor Conferinţei viitoare.

Delegaţia română a participat la toate lucrările Conferinţei având reprezentanţi în diferite secţiuni unde au avut un rol activ — ceeace ne face mare cinste.

CĂRŢI ŞI REVISTE

N. IORGA : Istoria Industriilor la Români, Bucureşti 1927, pag. IX+226.

Cine se încearcă să facă o recenzie a vreunei lucrări a d-lui profesor N. Iorga nu se poate hazarda să înceapă cu fraza stereotipă : „ultima lucrare", fiindcă ar risca, între intervalul de când şi-a terminat proza recenziei şi până să ajungă la corectura ei să vadă în vitrine o nouă lucrare. Căci d-sa niciodată nu termină ce are de spus. Era prin 1915, într'o Vineri. La Academie făcuse o comunicare, la curs ţinuse prelegere şi fiind puţin indispus invitase, în cămăruţa de hotel unde-şi necăjea trupul, pe câţiva prieteni. Proeminenţiu printre ei era un refugiat politic bucovinean, mai târziu devenit ministru în guvernul ţărei. Prezentându-i o lucrare, ce mirosea încă a trasul din care scăpase, făcu o serie de observaţiuni spunând între altele : „eu întotdeauna ştiu mai mult decât scriu despre chestiunea pe care o tratez". In adevăr, d-sa nu descrie, d-sa interpretează.

E cazul cu Istoria industriilor la Români. Din crâmpeie disparate scoase din vrafurile prăfuite, deşi reduse ca număr şi claritate, ale puţinelor documente scrise, pe care se sprijină trecutul nostru, ni se dă o sistematizare a materialului din care putem urmări evoluţia industriei în ţările noastre.

Dela industria casnică — ce stă la baza desvoltării tuturor economiilor — răsar meşterii satelor cari lucrează unde li se cere, cu plata la început în natură.

Desvoltarea oraşelor aduce cu sine întemeierea clasei de meseriaşi, constituiţi în bresle având caracteristica distinctă : libertatea individuală a meşterilor.

Influenţele streine, moda de mai târziu, fac să găsim, alături de produsele locale ale meşterilor noştri, produse streine importate din ţările apusului.

Cu venirea domnilor fanarioţi se introduc formele bizantine de restricţiuni şi monopol, modificându-se astfel structura vechilor bresle.

Din cauza stăpânirei și influenței turcești, desvoltarea poporului nostru mergând foarte încet nici pe teren economic nu putem constata progrese însemnate. Totuși se găsesc așezăminte cari pot purta denumirea de fabrică încă dela începutul veacului XVII.

Dar asupra acestei orânduiri, care, chiar dacă era mai înapoiată decât apusul, totuși mergea într'un sincronism unitar, se abat pe lângă fabricatele străine „două porniri distrugătoare punând capăt unui regim armonizat în elementele lui compunătoare : **concurența streinilor neasimilabili** și **noua doctrină de Stat abstractă, antitradiționalistă**" — care târăsc în apele lor tulburi ultimele fire de nisip din zidurile de piatră al simplei, dar nebiruitei cetăți de odinioară".

Avem înaintea noastră un tablou sumbru, dar conturat de o mână de maestru. El trebuie cercetat — și înțeles.

N. K. C.

VICTOR SLAVESCU: Finanțarea întreprinderilor economice, București, 1927, 172 pag.

La căsuța modestă nu poți vedea decât ornamente simple. Ne-o spune însuși autorul când ne declară că ne prezintă „un modest manual de învățământ". Dar mai adesea lucrurile simple sunt cele mai trainice. In redusa noastră literatură economică financiară, lucrarea d-lui Slăvescu apare ca un far în negură.

Intr'o formă didactică, însă plină de claritate, autorul tălmăcește, după [illegible] nouei discipline a științei întreprinderilor: ce se înțelege prin finanțarea unei întreprinderi economice, motivele cari determină finanțarea lor și în ce condițiuni se efectuează finanțarea întreprinderilor, adăugând exemple din viața întreprinderilor noastre, în special de după războiu. Trecându-se la partea specială a problemei, ni se arată ce se înțelege prin finanțarea proprie și finanțarea streină pentru ca apoi să ni se expună, pe restul de 83 pagini, finanțarea, așa cum este practicată și aplicată, în diferite întreprinderi economice, având obiecte diferite.

„Finanțarea întreprinderilor economice" este o lucrare pe care dacă ai citit-o, ți-o iei de tovarăș pentru mult timp. **N. K. C.**

Dr. D. D. HAȘIGANU : Problema Asigurărilor Sociale în România, București, 1926, 163 pag.

O teză de doctorat prezentată Academiei de Inalte Studii Comerciale și Industriale din București, pe care președintele comisiei, d-l profesor D. R. Ioanițescu, o însoțește de această recomandare „Din cercetarea lucrărei constatăm nu numai studiul complect al asigurărilor sociale, dar și lipsurile legislației noastre actuale și mai ales, actualitatea care frământă toate țările. Astăzi când s'a elaborat Codul asigurărilor sociale, prin care ni se dă unificarea asigurărilor sociale din țara noastră, teza d-lui Hașiganu este bine venită".

In aceste împrejurări este desigur o lucrare ce se va ceti cu interes și folos. N. K. C.

D. IANCOVICI : Societatea Națiunilor, București, 1927, 196. pagini. Anunțată de multă vreme, apare în colecția **Cartea Vremei,** publicată de Editura Fundației Culturale Principele Carol o descriere,

pe înțelesul tuturor, a Constituției, Organizației și Activității Societății Națiunilor.

Autorul ei, însă, dispărând prea de vreme dintre noi nu a putut face rotunjirile de ultimă oră — cum arată Nota Editorilor. Aceasta însă nu reduce din actualitatea lucrării, care se cetește cu mult interes, vădind ce ne-ar fi putut da autorul, dacă mai întârzia pe aceste tărâmuri. N. K. C.

Anuarul învățământului comercial în România.

Sub conducerea d-lui I. Purcariu, directorul general al învățământului comercial, a apărut anuarul acestui învățământ pe 1926/927.

Față de desvoltarea ce a luat-o în ultimii ani învățământul comercial și de bunele intențiuni ce se constată din toate părțile, acest anuar este binevenit.

Din el se poate vedea, că Ministerul Instrucțiunii pune acum un mare preț pe acest învățământ și dacă nu-i dă încă mijloace îndestulătoare, în schimb îndeamnă, sprijină și încurajează. Grație acestui fapt s'au înființat în mai toate orașele școale elementare și superioare de comerț nu numai de Ministerul Instrucțiunii dar și de către Camerele de comerț, de Camera Eforiei școlare etc., așa că în 1926 aveam 49 școale comerciale superioare, 60 școale comerciale elementare și 18 cursuri serale suprapuse, adică în total 127 școli față de 31 în 1919/20, — deci un salt care nu s'a mai notat în nici o altă ramură de învățământ.

In această statistică nu sunt cuprinse Academiile de comerț (București și Cluj) și nici școalele comerciale practice ale Camerilor de Comerț (11 la număr) și ale Ministerului Muncii.

Numărul total al elevilor a fost de 16.000 iar al elevelor de 3000, deci și învățământul comercial pentru fete este în plină desvoltare.

Statul a prevăzut în budgetul 1927 pentru învățământul comercial lei 76.000.000, pentru personal și lei 2.700.000 pentru material, — ceeace este o sumă derizorie cu care abia se acopere cheltuelile de combustibil, lumină, cheltueli de cancelarie cum să-și mai procure material didactic sau să-și înzestreze laboratorii. V. M. I.

Buletinul Uniunei Camerelor de Comerț și Industrie, București, Str. Sărindar No. 19, Mai 1927, conține o dare de seamă asupra Participării României la Târgul Internațional de mostre dela Milano din Aprile 1927; Comerțul exterior al Elveției în 1926 cu particulară privire asupra raporturilor cu România de dr. Jean Antoli, Atașat comercial al României pentru Elveția și alte rapoarte economice.

Viața Agricolă, Anul XVIII, No. 10—11 pe 1927.

Ca omagiu pentru dr. Gheorghe Maior, fost profesor la Școa[illegible] Superioară de agricultură dela Herăstră, decedat la 27 Apri[illegible] publică toate cuvântările rostite la căpătâiul său de [illegible] cunoscut, i-au fost colegi sau elevi. Restul re[illegible] de specialitate, informațiuni etc.

In **Curierul Cooperației Sătești din Români[illegible]** 1927, d-l T. C. Ionescu-Pașcani, semnalează lips[illegible] mâne din cauza lipsei de educație și propagand[illegible]

forma actuală a acestei organizații nu poate fi înfăptuită, ajungând la concluzia, de mult susținută în coloanele acestei reviste, că ceea ce-i trebuie mișcărei noastre cooperative este **autonomia.** D-l Gr. Mladenatz se ocupă într'un sumar articol despre **Cooperația și Creditul Țărănesc,** spre a arăta că trebuesc sporite fondurile de exploatare ale cooperației sătești de credit. D-l avocat V. I. Vasilescu într'un studiu laborios examinează modificările aduse la ultimele legiuiri fiscale cu privire la **timbrarea împrumuturilor, operațiunilor și registrelor societăților cooperative** și potrivit cărora sunt abrogate multe scutiri acordate acestor societăți prin legile anteriore. O bogată bibliografie încheie acest număr.

Cooperația, Anul III, n-rele 1—3 pe 1927, pe lângă articole semnate de d-nii prof. d. Răducanu, N. Ghiulea, Ionescu Pașcani și Gr. Mladenatz, cuprinde judicioase observațiuni ale d-lui V. Ghensul, sub titlul **Contabilii cooperatori,** care pe drept cuvânt nu trebuie să formeze Stat în Stat în mișcarea cooperativă.

Natura, Anul 16-lea, n-rele 4, 5, 6 și 7 pe 1927, publică o interesantă cercetare a d-lui ing. inspector g-ral profesor I. Ionescu despre: „Dobânda în vechile așezăminte românești" în care pomenește de împrumuturile ce se făceau la bancherii din Țarigrad de boeri și domni, plătind 1 %, 2 % și 3 % pe lună. Codul lui Caragea permitea dobânda „unul la zece", iar pentru datoriile neplătite la timp, dobânda îndoită, afară de cazul când era anume prevăzut în învoială. Justinian dispunea că nu se mai plătesc dobânzi dacă totalul lor a întrecut capitalul împrumutat. Donici spunea : „dobânda după Pravilă este la 100, 12 pe an".

Chestiunea este bine studiată și de mare interes pentru acei cari se ocupă de chestiunile comerciale.

Buletinul Institutului Economic Românesc, Anul VI, No. 5 pe Mai 1927, publică conferința d-lui Vintilă Brătianu despre : **Rolul întreprinderilor economice naționale ale României mari,** care constitue de fapt un program de activitate pentru realizarea căruia actualul ministru de finanțe are și autoritatea și mijloacele necesare de a-l realiza. Urmează apoi : studiul d-lui Victor Slăvescu despre :**Necesitatea reglementării comerțului de bancă în România**, cuprinzând importante date și observațiuni judicioase pe care le dorim traduse în fapt ; contribuția d-lui M. I. Mihăilescu **„Rezervele și Amortizmentele din punctul de vedere contabil";** documentele conferinței Internaționale Economice dela Geneva ; o bogată bibliografie și diferite date statistice.

Convorbiri Literare, decana revistelor românești, serbând anul acesta 60 ani dela apariția primului număr, publică un volum jubiliar în care adună cuvântările ținute în cele două ședințe festive, din 13 și 20 Martie a. c., de colaboratorii și admiratorii săi precum și diferite comunicări omagiale.

D-l profesor M. Seulescu, vorbind în ședința dela 13 Martie despre **Convorbiri Literare și evoluția economică financiară,** rezumă astfel doctrina economico-financiară a Convorbirilor: In economia politică

convorbirile fură antiliberale și intervenționiste ; ele erau partizane ale socialismului de catedră. In economia financiară convorbiștii fură partizani ai fiscalității tributari și ai finanței sociale ; în problema meseriilor și lucrătorilor partizani ai socialismului de Stat. In chestia valutară doctrina esențială a Convorbirilor fu monomentalismul aur, pe care l-au preconizat și practicat cu strălucitor succes. Iar d-l Dinu C. Arion vorbind despre **Evoluția socială a României** cată să stabilească intima legătură între acțiunea fostului ministru Const. Garoflid și constatările lui Petre Carp, care la 1884 spunea : „Noi considerăm organizarea acestui stat ca o misiune a generațiunei noastre, precum crearea lui, a fost misiunea generațiunei dela 48".

Minerva, revistă de sinteză culturală, No. 1, 1927, Iași, adună un bogat material de studii și reflexii dintre cari cele mai apropiate de noi sunt : **Problema claselor sociale** de P. Andrei și **Ideia de timp în economia politică** de d. I. Suchianu.

Bursa, Anul XXVI. N-rul 1.183, din 3 Iulie a. c. publică un viguros articol asupra distincției între **Acționari și Rentieri,** făcând, între altele, această justă remarcă : „...acționarii noștri ar trebui să ia pilda întemeietorilor de afaceri mari, cari contrbuie cu banii lor, cu munca lor fără preget, cu priceperea lor peste nivelul comun la ridicarea, dar — în primul loc — la menținerea nivelului de seriozitate și siguranță, față cu nevoile zilei de mâine ale afacerilor ce au întemeiat".

Curierul judiciar, Anul XXXVI, n-rul 25, publică două comunicări de actualitate: **Repercursiunile deprecierei leului asupra unor texte din legislația noastră** de Radu Em. Mateescu, magistrat și **Anatomia dreptului comercial în Italia** de Gion Ștefănescu, avocat, precum și importante jurisprudențe comerciale străine :

Bulletin de l'Union des Associations des anciens elèves des Ecoles supérieures de Commerce, Paris 15—17 Rue Auber, IX-e, anul 30-lea Iunie 1927, anunță înființarea Camerei experților contabili a absolvenților școalelor superioare de comerț. Conform statutelor pot deveni membri titulari ai acestei Camere cei ce îndeplinesc următoarele condițiuni : posesiunea diplomei unei școale superoare de comerț ; împlinirea unui stagiu de minimum un an; să aibă 30 ani împliniți și 5 ani de practică contabilă ; să fi redactat și discutat o teză profesională și să fi răspuns în fața unei comisiuni de examinare la chestiunile dintr'un program dinanite fixat.

Bulletin officiel de l'Association des anciens Elevés diplomés de la Société de comptabilite de France, Marseille, No. 17, a. c. menționează revista noastră însoțind-o de următoarele observațiuni : „Recentul Congres Internațional și diferite alte manifestațiuni au atras atențiunea lumei contabile asupra contabililor români. Revista pe care ne-o trimit în mod camaraderesc este încă o caracteristică a activității lor. Semnalăm în special, din numărul pe Octombre 1926 un „Memoriu-Proect asupra codificărei raporturilor dintre patroni și funcționari", care va interesa desigur pe prietenii noștri în măsură să înțeleagă limba română, aceasta având mari afinități cu latina și cu itliana modernă".

Le Comptable, Bruxelles, Anul XV, No. 3 pe 1927, conține între altele un viguros articol de fond asupra reglementărei profesiunei noastre.

Bulletin Periodique de la Société Académique de Comptabilité de Belgique, Anul XVII, Nr. 41 pe 1927, publică o interesantă conferință ținută de d-l A. Delogne cu subiectul **Regimul fiscal belgian al societăților pe acțiuni.**

La Revue des Comptables, Vienne Isère, France) Anul XIX, No. 170 pe 1927, cuprinde : Planul contabil al unei case cu sucursale; contabilitatea devizelor streine; chestiuni și probleme de contabilitate; etc.

No. 171 pe Iulie-August a. c. publică textul decretului și al deciziei ministeriale prin care se înființează în Franța „Brevetul de expert-contabil recunoscut de Stat".

Das betriebswirtschaftliche Schriftum, Anul II, No. 4 pe 1927, condensează în 31 pagini esența științelor și articolelor apărute în diferite periodice germane și streine asupra economiei întreprinderilor.

Zeitschrift für Handelwissenschfftliche Forschung, Anul XXI, No. 6, pe Iunie 1927 conține două importante lucrări de seminar : **Das Problema Kalkulationswertes vom Standpunkt der ökonomischen Theorie,** de dr. F. Angelbuger și **Kurzfristige Erfolgsrechnung in Banken** de dr. R. Jobers, precum și o bogată bibliografie.

Wirtschaftsdienst, Hamburg, Heft 27, din 8 Iulie a. c între altele publică : **Ueber notwendigkeit und Aufgaben von internationalen Finanzstatistick** de prof. dr. Edgar Sabin, **Die Deutsche Electroindustrie** și **Die Holzanfuhr der Oststaaten.**

Revue Suisse des Scienes Commerciales, N-rul 7—8 pe Iulie și August 1927 : **Services de Comptes Courants de depôts en Banque** de dr. J. Bonnet, docent la Universitatea din Geneva, **Konjunctur und Unterricht** de dr. F. Bonne, **Du rôle de la psychotechnique** de dr. Alb. Challand, **Berufskreis und Bildungsgang des Treuhändes,** etc.

Rivista di Amministrazione e Ragioneri, Anno 47, No. 6: **La prescrizione in riguardo al liquidatore di Sosietà commerciali** de prof. Tulli Cavognaro.

Rivista Lombarda di Ragioneria, Anno, XXXIV Giugno 1927: **Apparenze er ealtà nellà rivalutazione della lira** de prof. Lugi Brasca.

N. K. C.

Darea de seamă asupra Congresului Internațional al experților contabili, ținut la **Amsterdam** în Iulie 1926.

Comitetul acelui congres ne-a procurat plăcuta surpriză, după primirea cordială făcută delegaților Corpului Contabililor la acel Congres, să ne trimită o voluminoasă dare de seamă de 800 pagini pe hârtie fină și foarte îngrijit tipărită, asupra tuturor lucrărilor Congresului.

In introducerea pe care o face comitetul, se arată că ținerea

congresului a fost hotărîtă de Institutul olandez al experților contabili încă din Decembrie 1924, iar lucrările au început să fie pregătite îndată după numirea micului comitet în frunte cu d-l E. Van Dien ca președinte, G. W. Frese ca secretar onorar și L. Limperg, casier onorar la 3 Februarie 1925.

Acest mic comitet a depus toate stăruințele și a format un comitet de onoare compus din personalitățile cele mai marcante ale vieței economice olandeze și numeroase subcomitete cu atribuțiuni speciale: de lectură, de presă, de recepție, de voiaj și încuartiruire, de festivități și excursiuni și un comitet de doamne.

Micul comitet executiv a avut de îndeplinit toate lucrările de corespondență și dirijarea lucrărilor speciale ce cădeau în sarcina celorlalte comitete.

Toate referatele congresului au fost tipărite înainte de congres pe spezele organizatorilor congresului, unele chiar în mai multe limbi. In darea de seamă sunt din nou reproduse fiecare în limba de origină.

Lucrările congresului sunt expuse în mod cronologic, așà cum s'au petrecut cu toate cuvântările de deschidere și desbaterile ce au avut loc în jurul fiecărui referat, în limba în care au fost exprimate. Dări de seamă asupra vizitelor, excursiunilor și primirilor, o listă de toți delegații prezenți și asociațiunile sau instituțiunile reprezentate, precum și fotografia fiecărui referent și a grupurilor ocazionale, complectează interesanta dare de seamă.

Exprimăm pe această cale Comitetului mulțumiri pentru atențiunea acordată.

P. DR. BRATEȘ

Banque, Paris VIe, rue de la Sorbonne 16.

Această revistă apare lunar cu un bogat conținut în chestiuni bancare. Foarte bine documentată, și îngrijit redactată poate fi foarte utilă directorilor și întreg personalului de bancă. Abonamentul 48 fr. anual pentru străinătate.

P. DR. BRATEȘ

VIZITAȚI

DROGUERIA PALATULUI

Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundației Carol)

Complect asortată în droguri și chimicale

Specialități farmaceutice indigene și streine, pansamente, cauciucării, precum și articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D'Orsay, Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu prețuri ce desfid orice concurență.

Specialitate în Eau de Cologne cu litrul

Colegiale

— M. S. Regele a binevoit a conferi în baza raportului Președintelui nostru de onoare d. Gr. Trancu-Iași, fost ministru al muncei, următoarele decorațiuni colegilor noștri: d-lui N. Butculescu, decanul Corpului, Steaua României în gradul de comandor; d-lui Prof. G. Alesseanu Steaua României în gradul de ofițer; d-lui V. M. Ioachim, Coroana României în gradul de ofițer și d-lui P. Drăgănescu Brateș, Coroana României în gradul de ofițer.

— *D. C. Hurmuzache* a fost ales censor la Soc. „Fabricele Vălimăreanu".

— D-nii *V. M. Ioachim* și *C. Constantinescu* au fost aleși în Consiliul de Ad-ție al Soc. Reforma Socială.

— D-nii *N. Vineș* și *C. Cociaș* au fost aleși censori la soc. anon. „Găreana".

— Colegul nostru N. K. Constantinescu a fost reales cenzor la S. A. „Mircea Vodă" fabrică de culori de pământ, „R. Schmidt & Co." fabrică de pile și „Buna Speranță" societate petroliferă.

— D. *C. Popovici* Directorul Băncii Naționale din Tg.-Viște a fost transferat în aceiași calitate la Galați iar în locul d-sale a fost numit d. *Iulian Condu*.

— D. *I. Pătru* a fost avansat inspector în Ministerul de finanțe.

— D. *C. Greceanu* a trecut cu succes examenul de doctorat la Academia de Comerț din București.

— D. *G. Stinghie* a fost confirmat director al Școalei Com. superioare din Timișoara.

— D. *D. Mociorniță*, mare industriaș, a fost ales deputat de Ilfov, d. *Șerban-Făgețel*, deputat de Dolj, iar d. *Victor Slăvescu*, deputat de R.-Sărat.

— D. *P. Victor Stănescu* a fost numit Consilier technic pe lângă Ministerul de finanțe.

— Studenții Academiei de înalte studii comerciale din București au făcut o interesantă excursie în Germania sub conducerea d-lor profesori G. Alesseanu, dr. Ludwig și dr. Stănescu.

— Din inițiativa d-lui *St. Moțoi*, Președintele Casei Negustorești s'a organizat primul concurs de vitrine din Ploești care a avut un deosebit succes.

— D-l *Virgil Popovici* inspector Comercial, a fost numit Comisar al guvernului pe lângă Camera de Comerț din Timișoara.

— D-l *D. P. Niculescu-Ritz* a fost ales în delegația permanentă a Municipiului București, delegat fiind cu partea administrativă.

— D-l *N. Penescu* a fost clasificat întâiul la examenul de capacitate pentru științele Comerciale.

— Rugăm pe colegi a ne comunica știri.

— Rugăm pe d-nii autori a ne trimite câte un exemplar pentru bibliotecă.

— Rugăm pe d-nii abonați a ne comunica schimbările de adresă.

Băile de nomol Lacul-Sărat-Brăila

Localitatea cea mai fericit situată la porțile marelui port dunărean

BRĂILA

Hoteluri și restaurante de toată mâna

Nomol cel mai mineralizta din Europa 6%. Ape sulfosodice, chloruso-sodice, iodurate.

Sezon 15 Mai — 15 Septembrie Maladii justiabile de băile LACUL-SĂRAT

Folosite de 90 aoni băile acestea au vindecat zeci de mii de suferinzi făcând

Boale de femei. Superioare tuturor stațiunilor similare române și străine. Toate afecțiile uterului și anexelor; metrite salpingo ovarite, peri peritonite, fibroame aderente post operatorii, turburari în menstruație și sterilitatea datorită inflamațiilor. 2) Limfatismuli scrofuloza, anemia, debilitatea. 3) Rahitismul 4) Reumatismul sub toate formele. 5) Tuberculoza chirurgicală, adenopatii, artrite, coxalgii, morbul lui Poit cu sau fără fistule, abcese reci, osteite, etc. 6) Leziunile sistemului nervos ca : Sciatica, lumbago, paralizii infantile, nevrite și polinevrite, sequele hemiplegiilor, etc 7) Afecțiunile chirurgicale în urma traumatiselor, ca fracturi neconsolidate, calus dureros, fistule intarisabile, în urma deschideri, flegmoanelor, artrite etc. 8) Unelemaladii de piele ca : prurigo, diadestici proriasis etc.

Băile calde reduc obesitatea, cele reci tonifică fortifică, stimulează și excită circulațiunea

Aplecațiuni locale. Masaj, Irigații vaginale. — Ape și nomolul radoactive Fizioterapie-Radioscopie-Radioterapie

Camere cu tot confortul cu 30 lei pe zi. Locuințe cu bucătării, Restaurante cu 50 lei pe zi. Lăptării, Pescării, Băcănii, Cofetării.

DISTRACȚII numeroase. Muzică sporturi, Spectacole. Baluri, Parc, Excursii dealungul Dunării

Medici, Farmacii, Poștă, Telegraf, Telefon, Frizerii, Fotografii

Piață de aprovizionare cu carne, lapte, ouă zarzavat, fructe, etc.
Cereți prospectul și adresați vă mai înainte de a contracta orice angajament

Societății LACUL-SĂRAT-BRĂILA

Lista de abonamente achitate prin mandat postal

(Ține loc de confirmare)

Domeniul Coroanei Broșteni, dif. pe 1927 lei 150; Gh. Chisărescu, T.-Severin ab. 1927 lei 200; I. N. Măzăgăreanu, R.-Sărat dif. 1927 lei 80; Oscar Routil, Bacău dif. pe 1927 lei 80; N. C. Bondoc, Tecuci Cosmești dif. 1927 lei 80; Zuanelli Galați, pe 1927 lei 240; Nicolae Dumitru, Craiova pe 1927 lei 200; Banca Națională, Alba-Iulia pe 1927 lei 400; Ap. B. Marinescu, Craiova pe 1927 lei 200; Gh. Radovici, pe 1927 lei 200; C-tin I. Șerbănescu, Bechet Dolj pe 1927 lei 200; B. Glückman, Tg. Neamț pe 1927 lei 200; Rudolf Petter, Sibiu pe 1926 lei 120; Eugen Ciata Halmeiu Satu Mare pe 1927 lei 200; Otton Renz, Câmpina dif pe 1927 lei 80; I. Issersohn, Bacău pe 1925-1926 lei 220; Pivnițele Rhein Azuga pe 1926 lei 250; Petre Al. Florescu, Piatra Neamț, pe 1927 și dif. 1926 lei 220; Eduard Grecescu, Ismail pe ½/927 (Iulie-Dec.) lei 100; Max Fischbach, Bacău, pe 1926 lei 120; Dem. C. Rosianu, Calafat pe 1927 lei 200; Samuel Rabinovici, Bălți pe 1925/1926 lei 220; A. Westler, Moinești jud. Bacău pe 1925-1926 lei 220; A. Teodor, Timișoara pe 1927 lei 200; St. Dobrovicescu, Timișoara 1927 lei 200; D. Coruia, Timișoara pe 1927 lei 200; I. Albu, Timișoara pe 1927 lei 200; N. Gaspard Sighetul Marmației pe 1927 lei 200; I. Florescu, Caracal 1/1927 (Ian.-Iulie) lei 100; Leib. B. Goldstein, Piatra-Neamț pe 1926 lei 120; Chr. Bede, Bălți pe 1926 lei 120; Filip Gh. Popescu, Craiova, pe 1927 lei 200; Banca Românească, Bălți 1926 lei 250; Dem. Bucurel, Bălți 1926 lei 120; Max Rosenberg, Bacău pe 1926 lei 120; Isac Zeider, Buhuși 1927 lei 200; Spiridon Mocanu, Bacău 1926 lei 120; Leon Rosenberg, Bacău 1926 lei 120; Zoltan Tauser, Somocuta Mare 1926 lei 120; Alex. Mirodeanu, Gara Lotru 1926 lei 120; Ștefan Leitner, Arad 1926 lei 120; I. R. Săvulescu, Călărași 1927 lei 200' A. Naumescu, Ploești 1926 lei 120; Ioan S. Dinu, Galați 1926 lei 120; N. C. Palade, Galați 1926 lei 120; Ștefan D. Vâjea, Cerna-Vodă 1926 lei 200; Gh. Ioniță, Com. Caraula Dolj 1926 lei 120; Marcus Segall, Fălticeni 1926 lei 120; Hirsch Melchior, Somcuta Mare 1927 lei 200; Banca Comercială Română, Ploești 1925-1926 lei 450; Ștefan Vârgolici, Galați 1926 lei 120; Apostol Popa, Galați 1926 lei 120; Banca Comercială, Brăila 1926 lei 250; I. Brascu, Iași 1925-1926 lei 220; Ștefan Bănică, Câmpina 1925-1926 lei 220; G. Macri, Galați 1926-1927 lei 240; Dr. Alex. Sigeți, Diciosamartin 1926-1925 lei 220; Virgil Serb., Lupeni 1925-1926 lei 220; Vasile Macovei, Galați 1925-1926 lei 220; P. I. Teodoroff, Silistra 1926 lei 120; Mihail Florescu, Mi-

zil 1926 lei 120; J. M. Sabetay ,Ploeşti 1926 lei 120; Garabet O. Agapie, Silistra 1926 lei 120; Ioan Popovici, Iaşi 1926 lei 120; Irma Bach Dicio Sanmartin 1925-1926 lei 220; Ştefan Monus, Satu Mare 1927 lei 80 diferenţă; Banca Vâlcea, R.-Vâlcea 1926 lei 200; Al. Alimăneşteanu, Drăgăşani 1926 lei 120; N. Sofrocescu, Fălticeni 1926-1927 lei 240; Banca Agricolă, Craiova 1926 lei 250; Tiberiu Patriciu, Tulcea 1926 lei 120; Gartenberg Jacques, Bucureşti 1926 lei 120; Banca Oraşului, Chişinău 1926 lei 250; I. Morgoiu, Tg.-Mureş 1926 lei 120; Sava I. Dulgherof, Brăila 1925-1926 lei 220; Banca Comercială, T.-Severin 1926 lei 250; C. Jocas, Medjidia 1927 lei 200; P. Ghinsberg, Iaşi 1926 lei 120; Camera de comerţ, Cernăuţi 1926 lei 250; N. Drăgolici, Lupeni 1926 lei 120; Jacques Rosenfeld, Craiova 1926: lei 120; St. Eftatopol, Craiova 1926 lei 120; D. Landau, Iaşi 1926 lei 120; Alex. Lăzărescu, Lespezi 1925-1926 lei 220; I. Hagi Paraschiv, Zimnicea 1927 lei 80 dif.; Valeriu Schestauber, Cernăuţi 1925-1926 lei 220; Căp. Popescu Cezar, Ismail 1927 lei 200; Ioan Albu, Oradea Mare 1927 lei 200; Moses Katz, Lespezi 1925-1926 lei 220; B. Neiger, Lespezi 1926 lei 120; O. Vartanof, Constanţa 1927 lei 180 dif.; Vasile C. Stoica, Buzău 1926 lei 120; Cicei Zaharia, Cluj 1926 lei 100; Trichter W., Cernăuţi 1925-1926 lei 220; Aurelia Risipiteanu, Craiova 1927 lei 200; Samuel S. Covo, Craiova 1927 lei 200; Uzina Electrică, Cluj II/927 lei 200; Contabilitatea Oraşului, Cluj II/927 lei 200; M. Ghiga, Dorohoiu 1926 lei 120; Banca Timişană, Timioşara 1926 lei 250; Banca Centrală, Cluj 1926 lei 500; Corneliu A. Raca Cluj 1926 lei 120; N. Gh. Sofrocescu, Fălticeni, dif. 927, lei 80; O. Vartanof, Constanţa dif. 1927, lei 20 ; C .Graif, Călăraşi 1926, lei 120 ; M. Moisescu, Sascut 1927, lei 200 ; M. Catrangiu, Călăraşi 1926, lei 120 ; Boruzescu R. Nicolae, Ghizdăveşti, dif. 1925—1927, lei 420 ; Uniunea Coop. Agricole, Hotin, 1927, lei 200 ; Nicolae Anghirescu, Craiova 1926, lei 120; Vasile Hortopan, Craiova, 1926, lei 120 ; Fabrica de Bere, Azuga 1926, lei 250 ; George Iosef, Stupicani 1926—1927, lei 240 ; G. Hornoiu, Oradia-Mare, 1926, 120 ; Emil Ielozan, Lugoş, dif. 1927, lei 80 ; I. G. Pârvănescu, Craiova 1926, lei 120 ; I. I. Niţulescu, Drăgăşani 1926, lei 120 ; Sami Schrotter, Craiova 1926, lei 120 ; Isvorul Institut de Credit, Alba Iulia 1926, lei 120 ; Grigore Domilescu, Craiova 1927, lei 200 ; Iosef Hecht, Cernăuţi 1926, lei 120 ; Anghel M. Deacu, Călăraşi 1927, lei 200 ; Emil Klara, Craiova, 1927, lei 200 ; I. Tăcutu, Roznov jud. Neamţ 1927, lei 200 ; I. I. Dumitrescu, Huşi 1926, lei 120 ; Novak Iosef, Cernăuţi, 1926, lei 120 ; Schulleri Iuliu, Baia Mare 1926, lei 120; Marcu Simon, Iaşi 1927, lei 200 ; Florea D. Ionescu Călăraşi, 1927, lei 200 ; Banca Poporului, Băileşti 1926, lei 120 ; George Iosef, Stupicani, dif. 1927, lei

80 ; Moise Cohen, Constanța, 1926, lei 120 ; Patroele Athanasiade, Cavarna 1927, lei 200 ; I. Isersohn, Bacău 1927, lei 200 ; Gh. Mușat, Călărași, 1927 lei 200 ; Gh. Hausler, Bacău 1927, lei 200 ; Banca Agricolă, Călărași 1927, lei 400 ; Sava I. Dulgheroff, Brăila 1927, lei 200 ; Victor Pata, Vișeul de sus 1926, lei 120 ; Goldștein B. Leib, Bacău 1926—1927, lei 320 ; F. Schlesinger, Brăila 1927, lei 200 ; Petre Donescu, Băilești Dolj 1927, lei 200 ; George Zaharia, Iași, dif. 1927—1928, lei 280.

— Mulțumind pentru sumele trimise, rugăm pe d-nii abonați a ne trimite costul abonamentului pe anul curent, precum și restanțele eventuale. *Ad-ția Revistei*

PENTRU D-nii AUTORI

Rugăm pe d-nii autori de lucrări de contabilitate comerț, finanțe, bancă etc. să bine voiască a ne trimite câte un exemplar pentru recensie.

Redacția Revistei

A apărut: In „Biblioteca Contabilă"

Bilanțul fiscal

și contul de

Profit și Pierdere fiscal

de AL. SORESCU

Profesor—Avocat

Cuprinde pe lângă altele și următoarele chestiuni:

Proba cu registrele

Bilanțul și Profitul și Perdere fiscal individual

„ „ „ „ „ „ la societate

„ „ „ „ „ „ bancar

„ „ „ „ „ „ industrial

„ „ „ „ „ „ minier

„ „ „ „ „ „ agricol

cu Inregistrările și Decizile fiscale necesare

Un volum de 300 pagini format mare

De vânzare la autor: Str. Precupeții Noi 27 București, lei 500 trimiși anticipat.

Autorul dă consultațiuni asupra înregistrărilor cerute de legea fiscală, precum și asupra motivărilor de apeluri și recursuri fiscale la adresa sa: str. Precupeții Noi No. 27 București

Cereri de înscriere

SECȚIUNEA ALBA-IULIA: Gavril Crișan, Adalbert Lowe, Adolf Helmuth, Rudolf Zeitler, Oscar Cirdea, Edmund Heiszer, Malvina Schwartz.

SECȚIUNEA BRAȘOV: Eduard Maerth, Traian Cursariu, Nicolae Munteanu, Nicolae Grădinaru.

SECȚIUNEA CRAIOVA: Ion V. Țânțaru; Gavril N. Popa; Ilie P. Pârșolea; Ion M. Câțu; C. Presa; Ering E. Ferentz; Mih. Popescu.

SECȚIUNEA CHIȘINAU: Nusim Oradovschi, Arcadii Goldenbrut.

SECȚIUNEA CAMPU-LUNG: Ion C. Jinga.

SECȚIUNEA CONSTANȚA: N. N. Pascu.

SECȚIUNEA DEJ: Schwartz Ludovic; Ssomoss Ileana.

SECȚIUNEA GALAȚI: Vasile Ghelase; I. Aisig Segermann; I. Iacobovici.

SECȚIUNEA GALAȚI: Matei J. Bradea.

SECȚIUNEA ILFOV: Ad. Căp. Gh. Popescu; Traian Mărculescu; I. Teodorescu; Th. Ionescu; M. Cohen; Al. Grunberg; Aftalion David; Ioan Giurgiu; Cauten N. Vasile; Gh. Marinescu; Gh. C. Ionescu; Iordache Onea; Corneliu Cornea; Paul Sterpu; Virgiliu Ralea; Dumitru N. Gh.; Ladislau Halle; Tth. Saghias; Petre Coliban; Ioan C. Negoescu; S. Samitca; C. G. Cogălniceanu; C. V. Crăciun; Th. Schwartz; P. H. Herșcovici; Leon Bucher; Aurel Prangati; Tomorug H.

SECȚIUNEA R.-SARAT: N. I. Iliescu, D. I. Popescu, Petre L. Gheorghe, și V. C. Baraca.

Fabrică de Bere Azuga

BERE Monopol (albă)

„ Excelsior (neagră)

Concursuri și Premii

Corpul contabililor autorizați și experți contabili Secția Ilfov, aduce la cunoștința membrilor săi că va decerne un premiu de Lei 20.000, (douăzeci mii) celei mai bune lucrări care va trata:

„BENEFICIUL COMERCIAL ȘI ECONOMIC"

Această lucrare va fi tratată în spiritul de-a se populariza principiile cari guvernează conducerea întreprinderilor comerciale și industriale.

Termenul pentru depunerea lucrărei este 31 Decembrie 1927.

Lucrarea se va publica pe contul Corpului.

Pentru celelalte condițiuni a se adresa la administrația Corpului, Str. Teilor 12, București, în luna Septembrie a. c.

INȘTIINȚARE

Se aduce la cunoștința d-lor acționari că s'a început preschimbarea certificatelor provizorii în titluri definitive; operațiunea se face la sediul societății în București Str. Teilor No. 12.

Acționarii din provincie vor trimite recomandat certificatele provizorii.

Cuponul de dividend de Lei 50 netto de acțiune pe anul 1926 se plătește la sediul societății o dată cu preschimbarea certificatelor provizorii; membrilor din provincie suma se trimite prin mandat postal.

„ACTIVA"
Casa Corpului Contabililor și a Titraților
în Științele Comerciale

Ministerul de finanțe face cunoscut că *cecurile* emise nu sunt supuse timbrărei, conform nouei legi a timbrului, timp de 15 zile de la data emiterei, după care dată urmează a fi timbrate cu 0,20 lei la sută.

Situația Băncilor de Emisiune. (După Informațiuni Economice)

Banca de Emisiune	Moneta	Data situației	Stocul metalic		Circulația fiduciară	Portofoliu efecte	Conturi curente	Avansuri pe efecte publice	Diverse activ	Scontului
			Aur	Argint devize forte etc.						
Banca Angliei	Mil. Lst.	3 Aug.	152.2	1.6	133.3	44.7	—	—	—	4½%
Banca Naț. a Austriei .	Mil. Silin.	31 Iulie	58:7	410.0	956.3	150.6	—	0.9	337.7	7%
Banca Naț. a Belgiei . .	Mil. Belga	28 Iulie	1.091.4	--	1.916.6	468.1	75.1	—	—	5%
Banca Naț. a Bulgariei .	Mil. Leva	23 Iulie	1.245.4	162.6	3.767.6	270.3	514.2	49.3	58.6	10%
Banca Naț. a Cehoslovaciei	Mil. Cor.	31 Iulie	1.056.0	1.693.2	7.046.2	157.9	—	28.3	347.9	7%
Banca Finlandei	Mil, Mărci	23 Iulie	322.7	874.7	1.344.0	615.9	124.6	17.7	0.6	5%
Banca Franței	Mil. Frs.	28 Iulie	5.888.3	2.222.0	52.756.1	1.758.5	12.629.1	1.623.4	24.551.1	5%
Banca Imperiului German	Mil. Mărci	30 Iulie	1.801.0	179.0	3.928.2	2.512.0	—	63.6	470.6	6%
Banca Italiei	Mil. Lire	10 Iunie	2.836.2	—	17.286.4	4.995.5	—	1.659.0	338.0	6%
Banca Naț. a Jugoslaviei	Mil. Dinari	31 Iulie	87 8	Argint 17.6 Devize 383.5	5.522.0	1.086.8	1.074.5	230.4	1.436.8	6%
Banca Naț. a Poloniei .	Mil. Zloty	20 Iulie	164.5	220.0	694.3	389.7	252.7	—	—	8%
Banca Naț. a României .	Mil. Lei	30 Iulie	Mon.* 126.4 Ling.* 20.8 Depoz.* 428.1	Trate* 774.8 Bon. Tez. 5.679.8 Arg.* 13.2	21.051.2	8.764.2	1.171.2	419.4	188.3	6%
Banca de Stat a Rusiei .	Mil. Cerv.	16 Iulie	17.7	7.5	94.5	68.6	—	—	—	10%
Banca Suediei	Mil. Cor.	30 Iulie	221.3	27.2	498.9	161.8	—	88.2	0.1	4%
Băncile de Rezerve federale (U. S. A)	Mil. Dolari	5 Aug.	3.010.0	—	1.672.5	445.3	—	—	5.010.7	4%
Banca Naț. a Ungariei .	Mil. Pengö	31 Iulie	196.0	66.1	465.9	297.5	—	0,01	268.4	6%

*) La paritatea legală.

PENTRU D-nii ABONAȚI.

Rugăm pe d-nii abonați **care nu au plătit încă abonamentul pe anul în curs sau eventual au și restanțe, să bine voiască a ne remite sumele prin Banca Națională a României** cont de virament — **Corpul Absolvenților școlilor superioare de Comerț, sau prin mandat poștal, sau colectându-se la secția locală a Corpului Contabililor să ni se remită pe aceleași căi în bloc.**

Administrația Revistei

ELLIOT FISHER COMPANY

DIN

NEW YORK

342 MADISON AVENUE

Ne trimete 6 broșuri în care ne demonstrează întrebuințarea mașinilor în contabilitate.

De asemenea ne arată diferite sisteme de mașini:

a) Mașina **Elliot Fisher** care taie automat hârtie și care reduce lucrul de preparare a scrisului (punerea carbonului, așezatul hârtiei, punerea hârtiei în mașină, aranjatul în mașină etc.) la o singură operație și permite a se scrie fără întrerupere și plat;

Cu această mașină se poate scrie mai multe scrisori odată, chiar și 20.

b) Mașina de scris și adunat automat cu scrisul plat pentru scris registre.

c) Mașina electrică de scris și adunat registre care simplifică și efectuează lucrul foarte mult.

Cu aceste mașini se pot scrie orice fel de scrisori, acte, facturi, polițe, în cât de multe exemplare.

Le descrie modul de manipulare care e foarte ușor, simplicitatea lor, durabilitatea și câștigarea timpului cu efectuarea scrisului cu mașina.

Anunț

Corpul Absolvenților Școlelor Comerciale Superioare, roagă întreprinderile comerciale, industriale, financiare etc., care au nevoe de administratori, contabili, corespondenți, funcționari de birou etc., să se adreseze Corpului Absolvenților, Str. Teilor No. 12, asemenea absolvenții școalelor comerciale superioare cari doresc să fie plasați se vor adresa Corpului.

A apărut pe anul 1927, ediția II-a din

ANUARUL ROMANIEI

pentru comerț, industrie, meserii și agricultură.

Ce conține anuarul României?

Peste 1.000.000 adrese ale industriei, comerțului, finanței, agricultorilor (cu peste 30 ha.), meseriașilor, avocaților, medicilor, dentiștilor. hotelurilor, cafenelelor, etc. din cele cca. 16,000 localități ale României Mari.

Nomenclatura actuală exactă a tuturor localităților României Mari, iar suplimentar indicatoare cu denumirile vechi.

Adresele tuturor autorităților din țară.

Indicații generale și titulatura branșelor în 11 limbi: română, germană, franceză, ungară, rusă, cehă, sârbă, poloneză, italiană, engleză și esperanto.

O hartă în 4 culori, întocmită pe baza nouei împărțiri admin.

Volumul conține aproape 3000 de pagini și este elegant și solid lucrat în pânză. Prețul lei 4.000.— franco.

Se poate procura dela: Editura «RUDOLF MOSSE» Soc. Anon. București, Calea Victoriei 31 1—2

INDUSTRIA CASNICA

D-na ARGHIR Str. Academiei No. 53 (Piața Regală)

BUCUREȘTI

Produse de industrie casnică din atelierele proprii

Bluze, ii, rochii și rochițe, cămăși de noapte, covoare, perne de mătase și lână, lenjerie de damă. obiecte de pirogravură, vase de ceramică veche

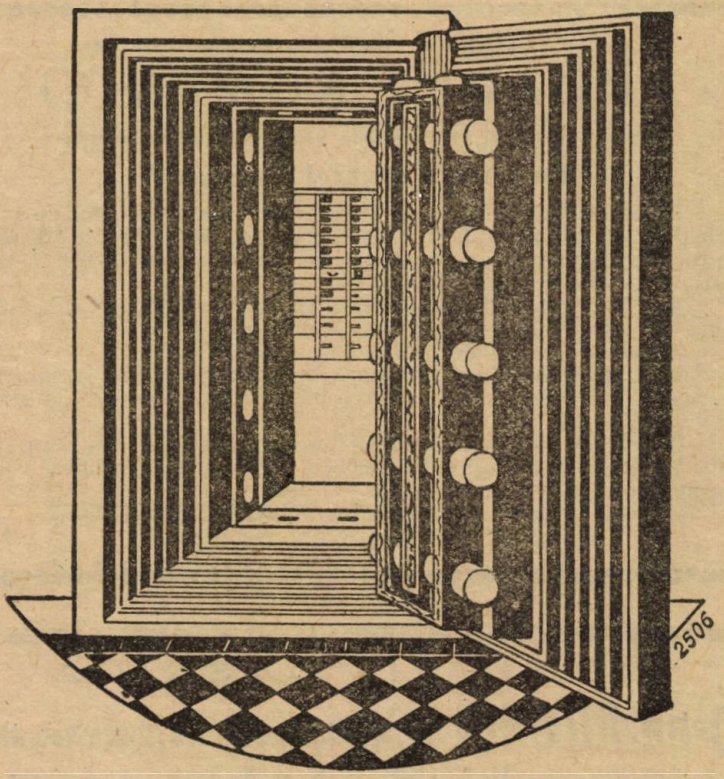
SE PRIMESC COMENZI

Prețul produselor mai ieftin ca în comerț

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

DOMNULUI ALEX. N. ZISSU

București, Calea Dorobanților, No. 4

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. — BUCUREȘTI
Telefon 6/61

La acest Oficiu se găsesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie:

Hârtie specială pentru documente, acținni și titluri; hârtie specială de mână, cu și fără filigrame; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țărei", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgate, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire; hârtie sugătoare gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex de toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleicht", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materilor grase, comestibile, vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat; hârtie brună încleiată și neîncleiată. satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum: Manilă (tauen) grisfet parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hidrofilă. Hârtie cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii, Șervețele.

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cereve

A se adresa comenzile:

Depozit General: Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

Banca Românească

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegratică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Băiți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
BUCUREȘTI

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj
CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58—60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62—64
IOANIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

Sucursale: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINĂU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

Manufactură fină la
La „Globul Albastru"
Bucureștl.--Str. Pănzari, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

Gustav Ritz S^sor
D. P. Niculescu
Bucureşti, Strada Carol I No. 45. La „Steagul Alb"
Casă de încredere fondată în anul 1850
Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne
TELEFON 31/1

REMINGTON
Cele mai bune!

Telef 25/12
REP. G-rală p. ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREŞTI - Calea VICTORIEI 28.

„ASTRA“

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI, Str. Lascar Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA“

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc., de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA“, cazane „Cornwall“, „Tischbein“, „Dürr-Mödling“, etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

E. WOLFF

BUCUREȘTI

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de fier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE. — INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ
— TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ —

Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: *Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi*
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** *de orice fel*

MARE DEPOZIT *de toate Materialele Technice*
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile E. WOLFF" până la 800 cai putere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

„PETROLUL BUCUREȘTI"

Societate Anonimă Română
CAPITAL SOCIAL LEI 25.000.000
Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21
RAFINĂRIA (Comuna Grivița, lângă Atelierele principale C. F. R.)
Capacitate de lucru: 100.000 tone țiței pe an; modern utilată cu cele mai perfecționate instalațiuni.
PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină peutru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere
neîntrecute în calitate

— **București, Calea Rahovei, 151** —
Telefon No. 7/79, 9/42

I. R. D. P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:

BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU, 17

Schele Petrolifere în Exploatare :

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică : IRDP Bucureşti

Telefon 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 1.350.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT MOTORINĂ

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa:

Soc. Anonime pentru Distribuirea Produselor Petrolului :

BUCUREȘTI.—General Budișteanu, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se adresa :

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 11

V. N. Orghidan & Fiu, Succesor Th. V. Orghidan

Fondat în anul 1878

Bucureşti,—Str. Pânzari, No. 11. Telef. 24/61

Import de Pânzărie,
Manufactură, Depozit de Bumbace
şi Specialitate de Broboade de lână
en gros

Delicioasa şi neîntrecuta

Sampanie
Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

Capital Lei 80.000.000. — Rezerve Lei 55.500.000

Sediul central : Bucureşti, Str. Lipscani, 5

Sucursale : Constanţa, Galaţi, Focşani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timişoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operaţiunile de Bancă, cumpără şi vinde efecte publice şi acţiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit şi de garanţie pentru străinătate.

Primeşte depuneri spre fructificare

Secţiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Banca Comercială Italiană și Română

SOCIETATE ANONIMA ROMANA.—CAPITAL SOCIAL Lei 100.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRAILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINAU, Str. Alexandru cel Bun No. 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta No. 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

Afiliațiani: Banca Agrară Timișana, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Cumpărare și Vânzare de Cecuri de Călătorii, Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"

Societate Anonimă Română

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 530.000.000

București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși,
Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCUREȘTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

„TEXO" FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE

Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000

Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE / / Telefon 54/3

BUCUREŞTI, STRADA SABINELOR, No. 6

SPECIALITĂŢILE FABRICEI:

Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuşi, Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

„GIB" GRUPUL DE INDUSTRII BUCUREŞTI

Societate Anonimă. — Capital social Lei 60.000.000

Fabrica de MALTZ şi BERE **„GIB"**, produce numai specialităţi de calitate superioară

Strada Isvor No. 98. — Teleton 32/11

BANCA FRANCO ROMÂNĂ

Societate Anonimă

CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000

EMIS VĂRSAT » 50.000.000

Sediul principal BUCUREŞTI, Strada Bursei, 5

FACE TOT FELUL DE OPERAŢIUNI DE BANCĂ

Secţiune Specială pentru cereale şi alte mărfuri

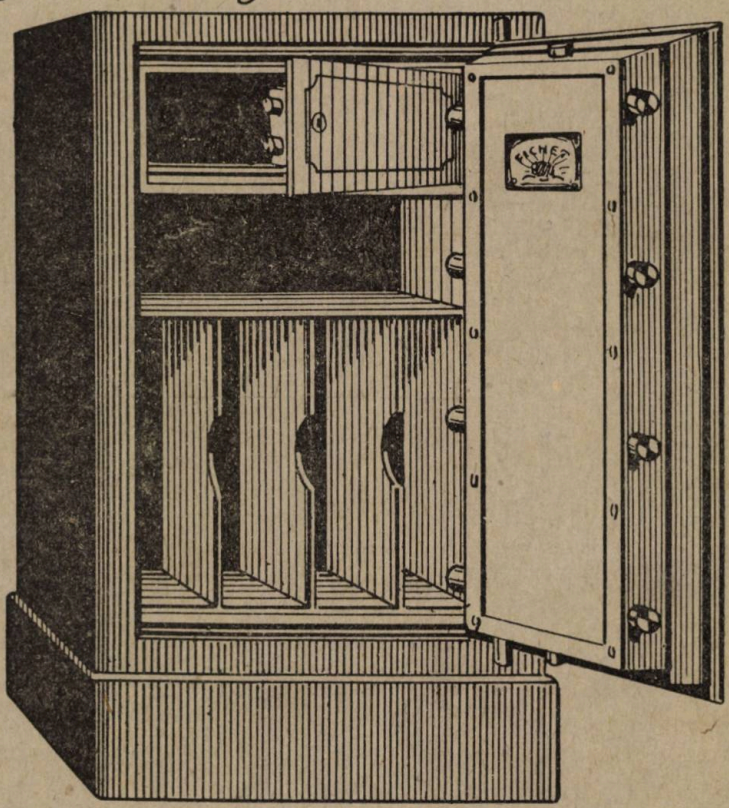
SUCURSALE:

Alexandria, Câmpina Caracal, Craiova, Constanţa, Găeşti, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timişoara, Turnu Măgurele, Roşiori-de-Vede.

AGENŢII:

Drăgăneşti, Făurei, Costeşti, Mediaşi, Pucioasa, Vîda (Vlaşca), Zimnicea.

Aceasta
este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roselti 8 BUCURESTI Telef. 59/84.

BIBLIOTECA CENTRALA „ASOCIATIUNEA" SIBIIU

Anul XVI No. 9 Septembrie 1927

REVISTA GENERALA DE

COMERŢ ŞI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Pusă la dispoziţia Corpului Contabililor autorizaţi şi experţi contabili pentru publicaţiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
P. Drăgănescu-Brateş: Expertul contabil	357
Dr. I. Teodorescu: Controlul banului public	358
N. K. Constantinescu: Contabilitatea Publică	362
Alexandru Tănăsescu: „La", „Prin" = „Dela" „Către"	369
D. I. Dimitriu: Despre urcarea dobânzilor	371
Consiliul Sup. al Corpului Contabililor: Al treilea congres	375
Colegiale	376
Cărţi şi Reviste	377
Situaţia băncilor de Emisiune	387
Abonamente plătite prin mandat poştal	388

REDACŢIA ŞI ADMINISTRAŢIA:
LA CORPUL ABSOLVENŢILOR ŞCOALELOR SUPERIOARE DE COMERŢ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA")
Telefon 360/10
BUCUREŞTI

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Administrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte al Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert. fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr., Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi jurid. prin Lege specială şi Decret Regal — Sediul: Str. Teilor 12, Bucureşti —

Comitetul Corpului:

Preşedinte

N. Butculescu. Administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — Vice-Preşedinte. Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director Banca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş.—Banca Naţională a României,
Ioachim V. M. — Vice-Preşedinte. Director Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Expert-contabil
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
Leonte G, — Banca Naţională a României,
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ. Comunală locuinţe eftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor, *Secretar general.*

Membrii de Onoare

Prof. Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamtu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N. Zanne N., Zissu Alex. N.

Abonamentul lei 400 anual pentru Bănci, societăţi, şi particulari. Lei 200 pentru membrii Corpului Contabililor şi Bănci Populare. UN EXEMPLAR 40 LEI.

Institutul de Arte Grafice «TIPARUL ROMANESC» Str. Sărindar, 24

Anul XVI, No. 9. Septembrie 1927.

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERŢ ŞI CONTABILITATE

I. C. PANŢU.

Cunoscut-aţi **Scheiul?** Aflat-aţi de povestea **Crucei Căpitanului** din Scheiu? Cercetat-aţi aceste sfinte odoare ale istoriei noastre? Ele simbolizează lupta pe care românii o duceau contra celora ce odinioară oblăduiau Braşovul şi care erau aşa de vitregi cu o populaţiune harnică şi muncitoare. Erau semnele vremilor ce erau să vie.

Acolo, într'o căsuţă modestă s'a topit întocmai ca o lumânare de ceară curată de albine profesorul I. C. Panţu dela şcoala comercială superioară din Braşov. Sfârşitul lunei Septembrie 1927, luna când cu osârdie odată el începea cursul de contabilitate şi corespondenţă comercială, a fost sfârşitul vieţei lui, viaţă plină de muncă, de devotament şi de jertfe.

L'am cercetat în colţişorul din Calea Prundului pentru că voiam să-l cunosc, pe acela care purtase făclia aprinsă a ştiinţei contabilităţei prin negurile unor vremi când mânele, numai mânele vânjoase, hotărârea şi energia purtătorilor de torţe a culturei româneşti puteau să ne asigure venirea zilelor ce ni-s date să le trăim azi.

Autor al unui **„Curs de Corespondenţă Comercială"** şi a **„Ştiinţei Conturilor"** sau **„Contabilitatea în partidă dublă"** pe care mi-a dăruit-o cu toată dragostea lui pentru urmaşii pe calea trasă de el şi de alţi înaintaşi. Panţu în **„Prefaţa"** celei de-a doua ediţiuni scrisă în 1907 ne dă învăţături şi poveţe.

Sfătuesc pe toţi cei ce vor să facă istoricul şcoalelor de comerţ din ţară să citească **Istoria gimnaziului** din Braşov Vor găsi acolo, cercetând zi cu zi, felul cum s'a înălţat altarul la care Panţu a slujit şi care a răspândit pe tot cuprinsul României întregite raze luminoase prin profesorii şi conducătorii de întreprinderi economice aşezaţi în cele mai îndepărtate cotloane ale ţărei.

Încă din 1898 Panţu publică în „Anuarul financiar şi economic al băncilor" o parte a **„Tractatului"** său de con-

tabilitate. In 1900 publică cel de-al doilea capitol cu privire la contabilitatea „dublă" în afaceri de **„credit cambial și afaceri de bancă"**. Cu ajutorul fondului **Coresi** înființat de profesorii dela școala secundară și școala superioară de comerț din Brașov tipărește o carte pentru începători: **„Introducere în contabilitate și contabilitatea în partidă simplă"**.

Ediția a II-a a **„Științei Conturilor"** a scris'o după o experiență îndelungată predând 25 de ani cursurile la școala superioară de comerț din Brașov și cercetând diferite birouri comerciale atât în localitate cât și în principalele piețe din România.

Voi face pe scurt — pentru a arăta izvoarele l'a care s'a adăpat — istoricul literaturei contabilității pînă la 1907 după mișcarea făcută de Panțu. — Excelentul op al lui G. Kurzbauer **„Lehrbuch der Kaufmännischen Buchhaltung"** (II-a Auflage Wien 1864). — Tot cam atunci germanul G. D. Augspung publică: **„Die Kaufmännische Buchhaltung, zunächst für den Geschäftsgang der Hansestädte"** (1852) și: **„Die Grundlage der Doppelten Buchhaltung"** (Brema 1863).

Acești doi autori — **Kurzbauer** și **Augspurg** ne spune **Iulius Ziegler** în **„Beitrag zur Begründung der zwei Kontenreihen in der Buchhaltung"** (Viena 1904), poate inspirați prin studiul scrierilor lui **Simon Stevin** (Bruges 1605) a lui **Mathieu de la Porte** (Paris 1695) au ajuns la teoria celor două grupe de conturi în știința contabilității". — Panțu adaogă că teoriile lui Kutzbauer și Augspurg s'au uitat încetul cu încetul și s'a introdus „rutina cea veche, maniera de a personifica așa numita **teorie personalistă"**. — Și astfel — adaogă în veci pomenitul dispărut — „a început din nou a se învăța contabilitatea dublă în mod mecanic, și a se scrie cărți după „rețeta" veche cum, durere, **vedem, că se face și astăzi în cărțile noastre românești de contabilitate"**.

Meritul de a fi reîmprospătat **„vederile nouă și teoria celor două grupe de conturi"** revine elveților **F. Hügli** (Die Buchhaltungssysteme etc. Bern 1887) și **I. Fr. Schär** (Lehrbuch der Buchhaltung Berlin 1888), cari au stabilit pe baze mai largi teoria **„modernă"** pe care o urmează și Panțu în cartea sa. Nu e locul de a ne ocupa până la ce punct aceasta era sau nu era teoria „modernă". — Panțu face apoi **Teoria conturilor** arătând legătura internă sistematică a contabilității pe care o numește: MATEMATICA ECONOMIEI OMENEȘTI IN GENERE ȘI IN SPECIA A COMERCIULUI ȘI INDUSTRIEI".

Spuneam la începutul acestu articol de povețele date de I. Panțu. Una din cele mai principale pe care am reprodus-o în cartea mea de contabilitate într'o editură apărută

acum câţiva ani este: „CONTABILITATEA SE INVAŢA SCRIIND". Explicând acest învăţământ în felul următor: Reguli puţine, extrase chiar din cazurile ce se lucrează, raţionare continuă asupra fiecărei treceri, repetiţii foarte dese, resumări concentrate din când în când, şi apoi **extragerea esenţei** şi a principiilor din materialul propus şi frământat în decursul prelegerilor".

Cu câtă caldă dragoste de ţară pomenea el la 1907 ce s'a făcut în alte părţi pentru înălţarea culturei în direcţiunea economică. **„Se cuvine deci,** ca şi noi Românii să ne interesăm cu tot dinadinsul de comerciu şi de ştiinţele comerciale şi SA ŢINEM PAS, IN TOATE PRIVINŢELE, CU POPOARELE CULTE".

Dorinţa exprimată de tine, ilustre înaintaş în ale cercetărei tainelor comerţului şi contabilităţei româneşti, se împlineşte. — Rădice slavă către ceruri clopotele vechei biserici Sf. Nicolae din Scheiu că s'au realizat aspiraţiunile naţionale făurite din lacrimi, şi sânge, rădice slavă că năzuinţele tale smerită şi harnică furnică în ogorul economic s'au plinit şi ele şi că ţara noastră ţine pas şi în direcţiunea aceasta cu popoarele culte.

Mormântul lui **Panţu** e aproape de acela al lui **Andrei Mureşeanu.** De câte-ori sunt manifestări culturale la Braşov români de pretutindeni acoperă cu flori mormântul celui ce a chemat la luptă poporul acesta prin al său cântec **„Deşteaptă-te Române"!** De câte ori în harnicul Braşov vor fi manifestaţiuni economice colegii noştri nu trebue să uite mormântul lui I. C. Panţu, care dacă n'a fost cornistul unui neam întreg, a fost străjerul neclintit al unei ramuri aşa de importante de activitate românească, ramura economică naţională.

GRIGORE L. TRANCU-IAŞI.

Expertul contabil.

Intr'un articol publicat în No. 5 al revistei noastre despre verificările contabile arătam cazurile şi formele în care ele pot avea loc.

Necesitatea verificărilor contabile, atât în întreprinderile particulare cât şi întreprinderile de stat, se accentuiază din ce în ce mai mult şi întâmplările recente la câteva întreprinderi şi instituţiuni de stat, scot şi mai mult în relief rolul expertului contabil.

Intr'o ţară ca a noastră, cu o desvoltare economică de dată recentă, este natural că profesiunea de expert contabil să nu-şi fi

fixat bine locul și câmpul ei de activitate, ca în alte țări cu o desvoltare mai mare pe tărâmul economic.

In Olanda, Anglia, Statele-Unite ale Americei, pe lângă fiecare întreprindere particulară sau de stat este ataşat un accountant, *care are misiunea de a interveni din timp în timp și a face nu numai o verificare amănunțită a gestiunei, dar și propuneri pentru eventualele modificări necesare pentruca bunul mers al întreprinderii să fie asigurat. El este chemat din afară, nu numai când trebue să descopere fraude, ci are o funcțiune permanentă, tocmai ca să întreție sănătatea întreprinderii.*

Rolul expertului contabil nu este al unui simplu verificator, care să puncteze cifră cu cifră din registre și actele justificative, el trebue, după cum spune confratele nostru Reymondin, să-și dea avizul asupra valorii unei întreprinderi, asupra organizării și reorganizării contabilității, asupra efectuării lucrărilor de contabilitate și înlănțuirii lor cu celelalte servicii, asupra stabilirii inventarului și bilanțului, asupra tuturor chestiunilor și afacerilor cari pot modifica mersul întreprinderii cum și al înregistrărilor în contabilitate, îndeplinind rolul unui consilier permanent al întreprinderii, și în sfârșit el poate fi chemat să facă expertize, contra-expertize și arbitrage pe cale amicală.

Pentru a-și îndeplini cu succes rolul său, expertul contabil trebue să aibă întinse cunoștințe generale, să fie specializat în materie de contabilitate și să lucreze în continuu la perfecționarea modului său de-a judeca.

Un decret recent în Franța înființează brevetul de expert contabil, recunoscut de stat și definește astfel pe expertul contabil: „Expertul contabil din comerț și industrie este un technician, a cărui profesiune constă în a organiză, a verifica, a estima sau a reface contabilitățile și conturile de orice natură".

Expertul contabil este dar cel chemat să stabilească metodele de contabilitate care pot da informațiuni exacte și controlate cu privire la prețul de cost, coeficienți de exploatare, beneficii, etc., pentru ca supravegherea și diriguirea exploatărei să se facă în mod științific, pe bază de date statistice contabile.

Se poate imagină ce concluziuni se pot trage când asemenea lucrări sunt încredințate unor oameni fără competință sau de rea credință și la ce rezultate, câte odată catastrofale, poate duce nu numai soarta întreprinderii, dar și a acelora care și-au încredințat economiile lor, sau cari i-au acordat credite. Se înțelege de la sine că o repercusiune mai îndepărtată se produce și asupra altor întreprinderi în indirectă legătură și deci asupra creditului public.

Profesiunea de expert contabil, astfel înțeleasă, răspunde unei necesități sociale.

PETRU DRAGANESCU-BRATEȘ

Controlul banului public

Ultimele fraude descoperite atât la autorităţile civile cât şi la cele militare, au dovedit până la evidenţă că un control eficace asupra întrebuinţărei banului public n'a existat. Cu prilejul descoperirei acestor fra' le s'a văzut că mânuitorii de bani publici nu erau verificaţi cu anii.

La adăpostul acestor neglienţe, cei incorecţi opreau în dauna Statului, recte a contribuabilului; unii pentru a-şi satisface viciile, alţii pentru a se îmbogăţi repede.

Din punct de vedere psichologic defraudatorii de bani publici se pot împărţi în două categorii: viţioşi şi incorecţi Cei dintâi sunt sclavii slăbiciunilor lor şi anume: joc de cărţi, de bursă, de curse, femei, lux, etc., iar cei din categoria a doua sunt oameni lipsiţi cu desăvârşire de demnitate şi onoare, oameni cari confundă întotdeauna buzunarul lor cu acela al Statului. Cei dintâi mai toţi sunt oameni slabi, lipsiţi de voinţă şi energie, şi cari au numai o singură dorinţă, aceia de a-şi satisface patimile, cărora li se supun orbeşte, char cu riscul sacrificărei cinstei lor. Ceilalţi comit fraudele cu sânge rece, cu premeditare. Aceştia se arată mai întotdeauna muncitori până la sacrificiu. Sunt oameni inteligenţi, supuşi către superiorii lor ca să le capete încrederea, serviabili; cu tupeu şi îndrăsneală faţă de cealaltă lume cu care vine în contact.

Ei bine, ambele aceste categorii de persoane, când sunt puse la locuri de încredere, în special acolo unde se mânuesc sume mari de bani, unii abuzează, şi ceilalţi profită de situaţa lor, un control măcar preventiv al activităţei lor lipsind, sau făcându-se numai de formă. Fiind-că cu drept cuvânt opinia publică este alarmată de atâtea fraude descoperite în ultimul timp şi de lipsa totală de control, este credem timpul ca Guvernul să se gândească serios la curmarea acestui rău şi la înfiinţarea unui organ superior de control, care în permanenţă să funcţioneze şi să facă zilnice inspecţiuni inopinate mânuitorilor de bani publici.

Acest înalt organ de control, care să funcţioneze pe lângă Ministerul de Finanţe, ar trebui creiat acum cu ocazia modificărei legii contabilităţii publice. El ar trebui să aibă puteri de control mai întinse decât ale actualilor controlori şi inspectori financiari cari se ocupă în special cu împunerile şi cu verificarea percepţiilor şi a administraţiilor financiare. Acest organ unic de control să aibă dreptul fixat prin lege de a verifica toate gestiunile mânuitorilor de bani publici, adică şi pe civili şi pe militari. In

cazul acesta serviciul de intendență al armatei, s'ar contopi cu serviciul de control nou creiat, rămânând la Ministerul de Război numai administrația care să fie verificată de acest organ de control al Ministerului de Finanțe.

Acești funcționari de elită recrutați după anumite norme și sub anume condițiuni, (să aibă studii comerciale superioare), ar trebui să fie preferiți dintre licențiați ai Academiilor de Comerț, care să figureze însă în Corpul Contabilior cu gradul de **Experți contabili**.

Fără un control serios nu putem avea o bună și sănătoasă administrație. Acest control nu trebue să se mărginească numai a verifica dacă soldul Casei este în regulă, adică dacă numerarul după scripte se potrivește cu banii din Casă, căci în felul acesta controlul nu ar avea o valoare reală și nici dacă registrele sunt în regulă, fiindcă registrele se pot confecționa după voe, dar controlul trebue să meargă ceva mai departe și anume: să se controleze fiecare act în parte, care a făcut obiectul unei înregistrări, și care reprezintă o valoare încasată sau plătită. Nu este de ajuns să se știe că s'a cumpărat sau s'a vândut ceva în contul Statului și dacă formele legale au fost îndeplinite, ci trebue să se **verifice și dacă cumpărătoarea sau vânzarea în sine este reală,** adică corespunzătoare valorei plătite sau încasate. In cele mai multe cazuri formele și actele sunt îndeplinite întocmai conform legei contabilității, în schimb însă operațiunea poate fi incorect săvârșită, fiind-că sunt atâtea mijloace ca între vânzător și cumpărător să se stabilească prețuri altele decât cele prevăzute în acte, în dauna Statului. In asemenea cazuri organele de control trebue să fie bine documentate și asupra evoluției prețurilor din diferite părți ale țărei, mai ales atunci când este vorba de aprovizionări mari și când ele nu se fac direct de la centru.

Organele de control nou creiate trebue să aibă servicii corespunzătoare și în provincie, în fiecare județ și care să controleze în permanență autoritățile statului care sunt însărcinate cu mânuiri de bani publici sau cu diferite aprovizionări.

O mulțime de fraude se comit, în special, cu ocaziunea ținerei licitațiilor, pentru procurarea de materiale necesare serviciilor publice. Legea contabilității prevede că orice cumpărătură care trece de una sută mii lei trebue făcută prin licitație publică, iar când valoarea trece de o jumătate de milion, operația trebue aprobată de Consiliul de miniștri

Sistemul licitațiilor este bun atât timp cât sunt mulți concurenți, care oferă acelaș material, fiind-că cu cât numărul concurenților este mai mare, cu atât și prețurile

sunt mai mici şi deci avantajoase statului. Se întâmplă însă ca numărul concurenţilor să fie redus, fie din cauză că materialul cerut este debitat de puţini concurenţi pe piaţă, fie că din cauza garanţiei ce se cere mulţi renunţă a se prezenta la licitaţie, în cazul acesta, adică atunci când numărul este redus, concurenţii în cele mai multe cazuri se învoesc între ei, ca unul să ofere un preţ mai mic, iar ceilalţi preţuri ceva mai urcate. Acel care oferă preţul cel mai mic să obligă în schimb către ceilalţi concurenţi, ca în cazul când licitaţia se adjudecă asupra lui, să le bonifice câte o sumă convenită, sumă pe care a avut grije s'o adauge la preţul ofertei. In cazul acesta statul se aprovizionează prin licitaţie cu mărfuri de calitate discutabilă şi cu preţuri mai mari decât cele reale de pe piaţă.

Am dat numai un singur exemplu din zecile de combinaţiuni asupra licitaţiilor.

Nu mai vorbim de cazurile când sunt oferte susţinute pentru furnizori speciali.

Aci intervine rolul controlorilor ca să cerceteze cu multă atenţiune şi competenţă toate dedesubturile acestor licitaţii.

Cele mai bune licitaţii ar fi acele care s'ar face după felul celor judecătoreşti „cine dă mai mult", când se vând averi la licitaţie, cu singura deosebire că la aprovizionări s'ar întrebuinţa formula „cine lasă mai eftin". Chiar în aceiaşi şedinţă după ce s'au desfăcut ofertele, comisia de licitaţie, sau autoritatea înaintea căreia se prezintă concurenţii perfect de bine informată asupra preţurilor materialelor de procurat să strige preţul care a fost cel mai mic, apoi să întrebe care dintre licitatori lasă mai eftin.

Ştiu bine obiecţiunile ce s'ar aduce acestui sistem de licitaţie, în special când se prezintă mulţi concurenţi, cari în dorinţa şi ambiţia ce au fiecare de a i se adjudeca licitaţia, ar căuta să scadă sub preţul din ofertă, poate câte o dată chiar până la limita costului mărfei.

In cazul acesta concurenţii ar fi din ce în ce mai rari, iar sistemul n'ar mai prezinta avantagii. De multe ori prin bună învoială, adică atunci când preţurile pieţei se cunosc destul de bine, se pot procura pentru stat materiale în condiţiuni de calitate şi preţ mai bine decât prin sistemul licitaţiilor.

O altă chestiune care se pune în legătură cu controlul şi care este menită să-l ajute foarte mult este aceea a **introducerii contabilităţei duble la toate întreprinderile statului,** precum şi la toate autorităţile cari au de mânuit fonduri în afară de cele bugetare.

Avantajele contabilităţei comerciale sunt cunoscute, şi ar contribui mult la înlăturarea fraudelor.

O contabilitate ținută regulat, cu situații de casă zilnice, cu balanțe de verificare săptămânale și cu bilanț anual, ar permite un control eficace și o reducere simțitoare a fraudelor care se practică azi cu atâta ușurință.

Pe de altă parte sutele de absolvenți ai școalelor superioare de comerț, precum și licențiații celor două academii comerciale din țară, ar găsi o bună întrebuințare la stat.

Dr. I. TEODORESCU

CONTABILITATEA PUBLICĂ

I.

Prin contabilitatea publică înțelegem totalitatea regulelor după care se administrează și se controlează patrimoniul public.

Intrucât în patrimoniul public intră toate bunurile ce aparțin Statului, județelor și comunelor, ca entități deosebite de comunitatea asupra căreia se întinde jurisdicțiunea lor, precum și acelea ale instituțiilor și așezămintelor publice, aceste reguli se stabilesc pe cale de legi și regulamente, dintre care unele au caracterul permanent, altele caracterul temporar, sau unele au caracterul general altele caracterul special.

După instituția căreia se aplică se deosebește:

a) Contabilitatea Statului;

b) Contabilitatea județeană;

c) Contabilitatea comunală;

d) Contabilitatea instituțiilor și așezămintelor publice.

In rândurile de față ne mărginim deocamdată la Contabilitatea Statului.

II.

Contabilitatea Statului Român urmează regulele prescrise de Legea Contabilității Publice, introdusă la noi în anul 1864 și modificată, ultima oară, la 1923, legile bugetare, și diferite alte legi speciale.

Prescripțiunile legei din 1923, în ce privește contabilitatea Statului se referă la:

I. — Regulele generale aplicabile tuturor serviciilor publice.

II. — Alcătuirea, executarea și regularea bugetului general al Statului.

III. — Ținerea socotelilor de către diferite administrațiuni de Stat.

IV. — Controlul mânuitorilor averei publice, — cuprinzând așadar pe lângă normele pentru contabilitatea propriu zisă și reguli generale de urmat în mânuirea averei publice (inclusiv alcătuirea și administrarea bugetului). Astfel:

I. *Regulele generale* stabilesc principiile următoare:

a) Legea se aplică: 1) banilor publici; 2) materiilor aparţinând Statului.

Prin banii publici se înţeleg banii Statului proveniţi din diferite încasări, care constituesc veniturile Statului; iar prin materii se înţeleg atât materiile de consumaţiune şi transformaţiune cât şi valorile mobiliare şi permanente de tot felul aparţinând Statului.

b) Operaţiunile prevăzute de lege se referă la bugetul anual.

Perioara de execuţiune a acestor operaţiuni formează un *exerciţiu,* care cuprinde totalitatea drepturilor dobândite şi a serviciilor efectuate asupra bugetului în cursul anului financiar Pentru complecta îndeplinire a operaţiunilor unui exerciţiu, legea prevede termene complimentare acordate asupra anului următor, iar la expirarea lor exerciţiul se consideră închis.

c) Executarea dispoziţiilor legei se face de către:

1. Administratori sau ordonatori — cari stabilesc debitele; le dau spre încasare; lichidează şi ordonanţează cheltuelile şi

2. Agenţi gestionari, cari sunt de două categorii: contabili în bani şi contabili în materie.

Contabili în bani sunt mânuitorii de bani publici.

Contabilii în materii sunt mânuitorii de materii aparţinând Statului.

Noţiunea de *contabil* în legea contabilităţei publice este, aşa dar, deosebită de aceea din întreprinderile sau instituţiile particulare, ea înglobând atât pe cea de contabil propriu zis cât şi pe cea de casier şi magaziner.

d) Acţiunea agenţilor Statului vizaţi de această lege formează ceeace se numeşte *gestiune* şi care îmbrăţişează: 1) pentru contabilii în bani, totalitatea operaţiunilor de plăţi şi încasări efectuate de un contabil mânuitor de bani publici (casier) în cursul anului financiar sau în timpul funcţiunilor sale, când acestea au o durată mai scurtă de un an; 2) pentru contabilii în materii, toate intrările, eşirile, transformaţiunile, deteriorările, perderile, deşeurile şi lipsurile precum şi excedentele tuturor materiilor date în păstrarea lor. Fiecare agent este responsabil de gestiunea sa.

Pentru contabilii militari se fac unele excepţiuni.

e) Legea mai prevede: diferite incompatibilităţi în exercitarea funcţiunilor ce cad sub jurisdiţiunea ei, modul de descărcare a răspunderei agenţilor pe care ea îi vizează şi penalităţile pentru diferite categorii de abateri.

II. Titlul despre *Bugetul general al Statului* cuprinde dispoziţiuni referitoare la:

a) Bugetul general al Statului;

b) Bugetul veniturilor;

c) Bugetul cheltuelilor;

d) Lichidarea, ordonanţarea şi plata cheltuelilor.

e) Regularea definitivă a bugetului;

f) Inchiderea conturilor. Intrebuințarea excedentului. Rezerva Tezaurului;

g) Publicarea conturilor.

III. Dispozițiunile referitoare la ținerea socotelilor sunt grupate sub titlul *de Contabilitatea Administrativă,* care se subîmparte în:

a) Contabilitatea ordonatorilor primari și secundari. In acest capitol se prescrie:

1. Uniformitatea procedeelor de ținerea Contabilității de către diferitele ministere.

2. Registrele de întrebuințat.

3. Operațiunile de înscris în registre.

4. Modul de întocmire a situațiilor periodice.

b) Contabilitatea agenților însărcinați cu perceperea contribuțiunile și veniturile publice, cuprinzând:

1. Indicația registrelor în care să se înscrie faptele gestiunei contabililor în bani.

2. Modul de decontare al încasărilor și al plăților.

Articolul 170 din lege precizează că:

„Un regulament de administrațiune publică va determină în amănunt numărul și felul registrelor ajutătoare ce trebuesc ținute de cassierul central și adminisrtatorii financiari de județe, modul de înregistrare al operațiunilor, forma contului și a borderourilor precum și tot ce privește serviciul administrațiunilor financiare."

c) Contabilitatea generală a Statului, pusă sub ordinele și autoritatea ministrului finanțelor, are următoarele atribuțiuni:

1. Inregistrarea, centralizarea și controlul operațiunilor rezultând din administrarea bugetului.

2. Pregătirea lucrărilor referitoare la datoria publică, pensiuni etc. și administrarea acestora.

3. Deteminarea regulelor pentru ținerea contabilității tuturor banilor publici.

d) Contabilitatea materiilor, conform art. 181 cuprinde:

1. Materiile de consumațiune și transformațiune;

2. Valorile mobiliare sau permanente de tot felul.

Articolele 184, 185 și 186 din lege arată: ce trebue să se treacă în registre; cum se încarcă și se descarcă conturile; cum se justifică diferitele operațiuni.

In sfârșit art. 187 spune:

„După verificarea de către administrațiunile centrale a conturilor individuale ale contabililor de materii, ele se trimit în cercetarea și judecarea Curții de conturi, însoțite de toate actele justificative."

Iar art. 188 cu care se încheie acest capitol precizează:

„Contabilitatea valorilor mobiliare sau permanente cuprin-

de mobilierul Statului, maşinile, instrumentele, uneltele şi ustensilele de fabricaţiune, modelele şi tipurile, bibliotecile, arhivele, muzeele, cabinetele de ştiinţă şi laboratoriile, obiectele de artă şi de ştiinţă.

„Contabilitatea valorilor mobiliare şi permanente nu este supusă controlului Curţii de conturi.

„Cu toate acestea, în ceeace priveşte pe ministerul de războiu, materialul şi valorile mobiliare şi permanente sunt supuse la aceleaşi reguli de contabilitate ca şi materiile de consumaţiune şi de transformaţiune".

IV. Dispoziţiunile referitoare la control sunt de două feluri:

a) Acele privitoare la controlul exercitat de diferitele administraţiuni asupra organelor lor; şi

b) Cele asupra controlului exercitat de Inalta Curte de Conturi.

Aceste dispoziţiuni însă sunt împrăştiate în mod neregulat pe tot cuprinsul legei, ele neformând un capitol care să le sistematizeze.

III.

Acestea sunt în rezumat dispoziţiile legei cu privire la Contabilitatea Statului.

Legea precizează, aşa dar, că normele ce le stabileşte pentru ţinerea socotelilor şi pentru control se aplică la:

banul public;

materiale de consumaţiune şi transformaţiune; şi

valori mobiliare sau permanente de tot felul.

Având în vedere însă scopul ultim urmărit de lege, şi ţinând seama în special de dispoziţiile ce am citat, constatăm:

1. Pe când banul public şi materialele de consumaţiune şi transformaţiune sunt controlate în deaproape, prin obligativitatea înnaintărei conturilor Inaltei Curţi de Conturi, valorile mobiliare şi permanente sunt lăsate în afară de lege.

Importanţa acestui fapt trebue considerată în legătură cu rolul şi scopul Contablităţei, pentru a învederà consecinţele incalculabile la care el dă naştere.

In adevăr, dacă prin contabilitate se înţelege acea disciplină care se ocupă cu studiul ţinerei socotelilor transacţiunilor în vederea stabilirei situaţiei în care se găsesc raporturile ce se nasc din acele transacţiuni — ne întrebăm: *cum poate fi vorba de contabilitate atunci când se prevede în mod expres scoaterea de sub control — ceeace este echivalent cu scoaterea din domeniul contabilităţei — a valorilor permanente?*

2. Apoi, *normele stabilite de lege se referă la „un exerciţiu independent de celelalte* — ceeace înseamnă lipsă de cotinuitate şi legătura între *trecut şi viitor*. Dacă forma s'a îndeplinit, dacă s'a consumat un buget, însă în forme legale, toată lumea

este absolvită de orice răspundere, indiferent ce devin valorile în care s'a investit produsul muncei grele a contribuabililor.

3. Controlul făcându-se în mod independent pe exercițiu, fără o legătură unitară, și incomplect, devine iluzoriu și deci fără rezultat practic. *Căci nu e vorba numai de controlul* mărginit al bugetului anual — care și acela este *defectuos* — ci ne gândim la controlul patrimoniului public în întregimea lui, control care este de atribuția esențială a contabilității.

Menționăm aceste constatări — fără a intra în amănunt asupra lor — pentru a învedera adevărata lacună a Legei Contabilității Publice.

Legea pentru comercializarea întreprinderilor publice cu caracter comercial, în sfera căreia urma să intre majoritatea bunurilor de domeniu public, neputând fi extinsă asupra lor, așa cum a crezut legiuitorul care a conceput-o, nu a putut ajuta mult la înlăturarea haosului ce există în administrarea și controlul averei publice.

Problema rămâne deci în picioare. Pentru a fi rezolvată nu sunt suficiente măsuri disparate sau studiate în pripă, ci, chiar dacă se atacă în serii, aceste serii de măsuri trebuec să fie în raport funcțional unele față de altele.

In ce privește ținerea socotelilor, rezultă din citatele făcumai sus, că legea nu îngrădește posibilitatea de adoptare a sistemelor după care să se țină scriptele. Dacă, astăzi la noi, Contabilitatea Publică este astfel condusă, încât nu merită numele de Contabilitate, faptul se datorește, nu atât dispozițiilor legei în această privință, cât modalităților de aplicare a legei.

Sistemele de contabilitate, din care derivă toate celelalte practicate astăzi, se reduc la două:

sistemul în partidă simplă și
sistemul în partidă dublă.

Primului, din aceste două, i se zise „sistem" prin toleranță — și tocmai acesta este aplicat în contabilitatea noastră publică. Adevăratul sistem de contabilitate, în partidă dublă, nu-și găsește aplicare atât din cauza rutinei, dar și din cauza că, cei chemați să aplice Legea Contabilității Publice, necunoscându-l, fug de el ca de orice lucru necunoscut — deși în esența lui sistemul de contabilitate în partidă dublă este de o simplitate clasică și prin aceasta ușor adoptabil la orice fel de întreprindere.

E dret că în lege — așa cum se aplică astăzi — rolul contabilității este mărginit aproape exclusiv la administrarea bugetului și nu e obligatoriu relevant. Consecințele se văd — dar nimeni nu ia inițiativa îndepărtărei cauzelor. Este tocmai cum se întâmplă într'un pasaj prost luminat: toți trecătorii se plâng că nu-i lumină, dar nimeni nu se ostenește să potrivească lampa **care continuă să ardă prost.**

Rolul contabilității în administrarea bugetului, fiind de a

ţine socoteala veniturilor separată de aceea a cheltuelilor — respectiv a încasărilor de a plăţilor — s'a crezut că prin sistemul ţinerei de registre separate, pentru fiecare gen din aceste operaţiuni, se realizează însuşi principiul separărei operaţiunilor.

Consecinţa logică a aplicărei acestei metode, a dus inevitabil la situaţia pe care astăzi mulţi o recunosc a fi intolerabilă, fără a-şi da seama de mijloacele de îndreptare a situaţiei.

Dificultatea aceasta provine, în primul rând, din cauza unei confuziuni: s'au considerat ca fiind identice operaţiunile făcute în legătură cu bugetul anual şi din cari unele avea caracterul temporar, iar altele caracterul permanent şi au fost tratate la fel, pe când ele trebuiau separate şi tratate după natura lor. Apoi, din cauza acestei confuziuni, s'a generalizat acelaş regim la toate operaţiunile în legătură cu averea Statului, indiferent dacă ele aveau legătura cu buegtul curent sau nu, indiferent de natura operaţiunilor la care el se aplică.

Şi totuşi există mijloace de a înlătura aceste neajunsuri. Practica întreprinderilor particulare ne poate fi şi aci de folos.

Astfel, marile întreprinderi, care pentru specializare şi uşurinţa controlului împart operaţiunile pe secţiuni sau departamente — ceeace ar corespunde, în mic, cu marea administraţie a Statului modern — ţin socotelile tot pe aceste diviziuni, şi în mod independent dela o secţie la alta, ceeace în parte revine la sintemul contabilităţei în partidă simplă al nostru. Fiindcă, însă, acest sistem nu e practic pentru întreprindere, în întregimea ei, s'a găsit mijlocul ca, din contabilităţile individuale în partidă simplă ale tuturor secţiunilor, să se elaboreze contabilitatea generală în partidă dublă a întreprinderei. In acest scop fiecare departament sau secţiune întrebuinţează un jurnal şi un registru de partizi „sectional" în care se trec toate operaţiunile în ordinea succesiunei lor. Periodic aceste operaţiuni se totalizează — ca şi când s'ar încheia, să zicem o situaţie lunară de plăţi sau încasări — făcându-se o înregistrare de balansare a totalului. Acest total se înregistrează şi într'un registru de centralizare în care se trec bilanţele tuturor departamentelor, aşa fel ca totalul balanţelor din credit să egaleze totalul balanţelor din debit. Natural că operaţiunile de balansare se trec mai întâiu printr'un jurnal centralizator şi apoi în maestrul centralizator.

Prin acest mijloc se uşurează înregistrarea operaţiunilor parţiale, care se face odată cu operaţiunea însăşi; se localizează greşelile; se înlesneşte controlul; dar nu se altereză cu nimic principiul partidei duble.

El poate fi uşor aplicat în Contabilitatea publică la noi fără a aduce mari perturbaţiuni în practica actuală. O partidă, o coloană, în plus iată secretul transformărei actualei noastre contabilităţi de Stat — în privinţa ţinerei socotelilor.

Dar, deosebirea între diferitele categorii de bunuri ce for-

mează averea publică, observarea deosebirei ce există între operațiunile cu caracter temporar și acelea cu caracter permanent, ținerea contabilității după sistemul partidei duble vor fi paleative atâta timp cât o parte din aceste bunuri și operațiuni sunt scoase de sub controlul instanței superioare — cum am arătat că în mod expres o glăsuește art. 188 din legea actulmente în vigoare.

Controlul, în administrarea averei publice, trebue să fie unitar complect și permanent. Instituirea lui nu pretinde crearea de noui organe. Acestea există, însă acțiunea lor trebue coordonată în ansamblul pe care Legea Contabilității Publice îi vizează — fără să-l îmbrățișeze complect.

Prin urmare, clasificarea bunurilor ce formează averea publică, deosebirea operațiunilor după natura lor, stabilirea unui sistem practic pentru ținerea socotelilor, sistematizarea controlului — iată o serie de chestiuni capitale pe care le pune marea problemă a reorganizării Contabilității Publice la noi.

Dar, deși fiecare din aceste chestiuni prezintă importanța sa individuală, ele nu pot fi soluționate independent una de alta, ci soluția trebue să le cuprindă simultan pe toate. Numai așa vom putea avea norme serioase de urmat în administrarea și controlul averei publice sub toate formele ei.

N. K. CONSTANTINESCU

„La", „Prin" = „Dela" „Către"

Principiul de debitare și creditare este nodul vital al contabilității. Ceeace impresionează mai puternic e faptul că acel care dorește să învețe contabilitatea se lovește din primul moment de clarificarea debitării și creditării.

Fiecare autor de contabilitate a căutat să dea o deosebită amploare sau o deosebită desvoltare ca să lămurească mai bine baza contabilității. Alții s'au sprijinit pe învățarea principiului contabilității ca să susțină că ar fi realizat însăși cunoașterea științei contabilității, care este de lungă durată.

Una dintre cele mai filosofice explicațiuni ale debitării și creditării este aceea pe care o prezintă regretatul profesor de contabilitate dela Iași, Petrescu. Prezintă desavantajul că din cauza complicației este foarte greu de înțeles, ceeace a făcut să fie abandonată, cu toată influența covârșitoare pe care a avut-o acest maestru al contabilității asupra maeștrilor actuali ai contabilității.

Iată la pagina 150 cum explică aducerea unui capital la 100 lei și cumpărarea de mărfuri pentru această sumă:

La origina unei aziende, proprietarul depune un capital de 100 lei. Analiza ne dă că: *proprietarul care depune, are să pri-*

mească, sau i se datoreşte acel capital. Prin urmare, operaţia produce pentru dânsul un efect pozitiv, un credit de 100 lei, faţă de azienda, agenţi sau corespondenţi.

In acelaş timp însă: *azienda primeşte capitalul depus de proprietar în valoare de 100 lei; deci fiindcă primeşte, devine responsabilă faţă de proprietar,* devine datoare, prin urmare se naşte efect negativ, o datorie a sa, un debit de 100 lei faţă de proprietar.

De aci relaţiunea că:

1) Debitul aziendei (agentul casier) = creditul proprietarului.

D-l profesor Alesseanu, în primele lecţiuni pe cari le-am dobândit la d-sa, a enunţat principiul debitării şi creditării astfel:

Din orice mişcări de valori se nasc două rapoarte egale şi de sens invers: unul positiv sau de credit pentru acel care a primit şi are să dea, altul negativ sau de debit pentru cel care a dat şi are să primească.

Mai târziu la Academia de Comerţ, d-l prof. Spiridon Iacobescu reduce explicaţia mişcării de valori la două cuvinte: *„schimb economic"*, pe care îl explică prin nevoia lui de a existà: „Do ut des"; adică: „Dau ca să dai"; şi atunci arată că: *„în schimbul economic o parte dă, este creditoare, şi alta primeşte, este debitoare".*

Aceste definiţii ale d-lui prof. Alesseanu, pare că admite şi principiul personificării conturilor, pe când ale d-lui profesor Iacobescu, tinde mai mult către materializarea conturilor.

Totuşi, fiindcă vine în legătură cu ea, încă dela primele începuturi ale ştiinţei contabilităţii, este bună aceea care e mai uşoară.

Eu m'am văzut silit, când am devenit profesor, să găsesc ceva intermediar între teoriile domnilor profesori, prea încercaţi pe câmpul contabilităţii.

Mărturisesc că fără cunoaşterea profundă a principiilor pe cari d-lor le-au dat, n'aşi fi reuşit să o formulez.

Apoi schimbarea valorilor, transformarea lor, ca în vechea mitologie, este inspirată de economistul Leon Say în conferinţa sa „Priviri asupra contabilităţii în partidă dublă".

In transformare, în mişcare, valorile au două puncte între cari se mişcă, adică contul debitor şi creditor. *Deci va există un punct de plecare şi un punct de sosire în drumul pe care-l parcurge o valoare.*

Punctul de plecare însemnează „despărţire" („suferinţă" = credo-credare, d-l prof. Iacobescu), deci creditul contului. Punctul de sosire însemnează primire = datorie, deci debitul contului.

Atunci fiecare cont va avea două părţi: un punct de sosire, debitul, şi alt punct de plecare, creditul. Ca să fim ceva mai plastici, deşi banal, întocmai ca la o gară, unde ai două peroane, unul de sosire şi altul de plecare al călătorilor. Totuşi nu-ţi este îngăduit, decât plecând de pe un peron al unei gări, să te cobori pe peronul de sosire la staţia unde ajungi, şi apoi dacă vrei să mergi

mai înainte, pleci din peronul de plecare al acestei stațiuni, către peronul de sosire al altei stațiuni, și așa mai departe. Până acuma încă este greu a încadrà cuvintele „dela" și „prin".

De aceea propun din punct de vedere pedagogic, cum este greu ca să rupi cu tradiția care există, nu numai la noi în țară, dar în toate țările din lume, să se înlocuiască în primele noțiuni cuvântul de „la" prin cuvântul „dela", iar cuvântul „prin", cu cuvântul „către".

Aceste două cuvinte noi, ar aveà însemnătatea explicațiunii directe a mișcării de valori și însăși a contului care ca înfățișare în cartea mare, are cele două pagini, cea din debit: sosirile, cea din credit: plecările de valori.

In adevăr, aceeași operațiune a regretatului prof. Petrescu, o redau în tratatul meu de contabilitate la pag. 59.

Presupunem că întreprinzătorul aduce în bani 800.000 lei.

Mișcarea de valori se petrece astfel:

Intreprinzător

A dat către casier 800.000 lei.

Casier

A primit dela întreprinzător 800.000 lei.

De aici se vede că punctul de plecare este întreprinzătorul, deci contul său Capital este creditor, pe când casierul a primit și contul său Cassa este debitor.

D-l profesor Iacobescu din cauza dificultății de explicație a lui „la" și „prin", le-a abandonat în Jurnal și a adoptat „=" care i s'a părut mai rațional, dar care pune în evidență principiul superior al contabilității în partidă dublă, *veșnica egalitate,* care dă controlul ce garantează perfecțiunea sistemului.

D-l prof. Alesseanu onorează tot atât de mult principiul egalității intitulând *„contabilitatea-balanță"*, nume nou, care înlocuește expresia „în partidă dublă".

De altfel „=" a fost redat în treacăt, de regretatul profesor Petrescu și-l găsesc foarte practic pentru titulatura din Jurnal.

La titulatura din Cartea mare au rămas tradiționalele expresii „la" și „prin". Totuși aceste expresii abia redau explicația indirectă a mișcării de valori, a schimbului economic.

Asfel:

Intreprinzător

are să ia *„prin"* casier 800.000 lei.

Casierul

Are să dea *„la"* întreprinzător 800.000 lei.

Intocmai ca în definiția d-lui prof. Alesseanu, adică *„a primit și are să dea, a dat și are să ia"*. Acestea sunt noțiuni, deși bine stabilite, din cauza opunerii ca înțeles și alăturării, produce oare care dificultate în mintea acelui care vrea să învețe contabilitatea.

Deaceea menţin propunerea ca acele două expresii „de la" *şi* „către", *să fie numai o treaptă, care să uşureze înţelesul lui „la" şi „prin" din Cartea mare, suprimând dacă se poate în Jurnal „la" şi înlocuindu-l cu „=", aşa cum face d-l prof. Iacobescu.*

ALEXANDRU TANASESCU
profesor definitiv la şcoala superioară
de comerţ din Bucureşti

Despre urcarea dobânzilor[1])

Teoreticeşte vorbind, toţi economiştii noştri de catedră, care se agită contra groasnicelor dobânzi ce se percep pe piaţă, au şi ei mare dreptate.

Marii agricultori, atâţi câtă brumă mai avem, se plâng cu drept cuvânt că nu mai pot continua cu muncile agricole, dobânzile răpindu-le şi cele din urmă beneficii ce ar mai putea realiza.

Viticultorii, şi aci rana e îngrozitoare, căci cuprinde şi pe cel mic şi pe cel mare, se plâng deasemenea că văd cu ochii cum li se sting puterile cu munca fără rezultat ce o reclamă acest soi de avuţie naţională.

Industriaşii, iarăşi nu mai pot încăpea în compartimentul atât de favorabil rezervat lor de „Creditul Industrial" şi se lasă duşi de curentul cametei spre căutarea capitalului particular, care aduce prin lăcomia lui ruina întreprinderilor industriale şi deci paguba economiei noastre naţionale.

Desigur principala noastră explicare nu o putem găsi decât numai în sistemul nostru monetar, care dela războiu a fost greşit calculat.

Dacă s'ar fi luat măsura ca plusul de bilete ce inundase piaţa după războiu să se retragă din circulaţie prin plata datoriei Statului şi s'ar fi redat pieţei pe calea scontului, deci pentru producţiune, nu ne-am fi găsit la un moment dat în faţa unei bogăţii imaginare provocată de inflaţie şi care a adus după sine o oprire în activitatea economică a ţărei.

Rărindu-se banul şi toată lumea producătoare alergând după el, e fatal ca el să reclame o rentabilitate mai mare şi de aci dobânzile ridicate.

Această lipsă de numerar este adevărat că a avut şi o parte bună — trebue să o recunoaştem — ne-a cumineţit, ne-a temperat elanul cheltuelilor nesăbuite, dar iarăşi nu este mai puţin adevărat că tot această lipsă a ţinut în loc producţiunea, luându-i cel mai eficace mijloc de propăşire : *„Creditul".*

[1]) Extras din Democraţia, Iul.-Aug. 1927.

Creditul, acest mare și credincios servitor al producțiunii și al cărui regulator este primul nostru *Institut de emisiune,* când el este bine și util întrebuințat devine cel mai desăvârșit învățător în economia noastră națională și niciodată nu poate fi nefolositor, chiar dacă este răspândit într'un mod mai larg.

Să fim bine încredințați că marele mâncător de credite, țăranul nostru, binecuvintează pe cei ce l'au înțeles și care înlesnindu-i banul, i-au dat putința să se împroprietărească pe locurile muncite de părinții lui, să-și facă sau să-și complecteze inventariul creindu-și din valorizarea terenurilor obținute pe calea creditului adevărate fonduri de rezervă.

Trebue însă să fim convinși și de adevărul că dacă capitaliștii deținători de fonduri lichide, atrași de mirosul dobânzilor exagerate, nu vor da cei dintâi semnalul revenirii la normal, își vor provoca singuri ruina, provocând insolvabilitatea împrumutaților lor.

Și iată cum fără să vrem ni se îndreaptă gândul spre marele nostru Institut Național de credit, așteptând dela el salvarea.

Deși prin încercuirile actuale îi lipsește libertatea atât de necesară în mișcările sale economice, totuși Banca Națională, trebue să o recunoască toată lumea, a ajutat și continuă să ajute cu toată bunăvoința piața financiară, acordând creditele necesare, numai că, aceste credite, prin modul cum ele ajung în mâinile producătorului, lasă foarte mult de dorit și aci credința noastră este că Banca Națională are un rol bine definit și mare, de realizat.

Desigur că ori câte soluțiuni s'ar propune, ele nu vor rezolva complect problema ; totuși credem că ele vor atenua, micșorând durerea cauzată de fenomenele anormale ale vieței noastre economice de azi. Și aceasta nu se va putea face decât numai atunci când Banca Națională va căuta să rezolve serioasele probleme ce îi sunt în cale și care se pot rezuma astfel :

Să se lichideze cât mai curând posibil datoria Statului predând producțiunei capitalul mult așteptat.

Printr'o politică bancară bine definită, Banca Națională să fie cu adevărat regulatoarea circulațiunei fiduciare a țării. Să vegheze cu strășnicie la stabilizarea echilibrului monetar și căutând armonizarea lui *prin înlăturarea pe cât posibil a numeroaselor creațiuni de mici Bănci,* care se nasc cu ochii la Institutul nostru de emisiune, cerându-i să le dea puterea de a suge, cu putină bătae de cap, vlaga celor ce muncesc.

Îndepărtându-se toți intermediarii, să se acorde direct credite suficiente marei falange a Bănci din toată țara, Băncile bine cunoscute și puternice care *se hrănesc cu propriile lor fonduri,* adunate din regiunile de unde au luat naștere, să fie susținute dându-le astfel putința ca dispunând de numerar ieftin să-l poată plasa cu dobânzi convenabile.

Cu actualul sistem, când vedem Bănci cu capitaluri de 70—80 milioane lei şi care au credite la Banca Naţională de 400—500 milioane lei, fără a li se putea controla eficacitatea plasamentutelor lor, nu se echilibrează nimic, lucrând în aer.

Ele devin numai nişte simple comptoare de pură cămătărie înbuibând pe intermediarii lor din restul ţării, care şi ei, la rându-le, devin cei mai mari consumatori de dobânzi exorbitante.

Închipuiască-şi ori şi cine cu ce dobândă ajunge în mâinile producătorului un capital care porneşte cu 6% dela Banca Naţională şi este silit, graţie acestui sistem, să trească prin atâtea mâini, toate avide de câştiguri mari şi uşor căpătate.

Suntem ferm încredinţaţi că dacă s'ar lua cât mai grabnic măsura lichidării datoriei statului şi s'ar da Băncilor serioase din ţară un mai larg credit din partea Băncii noastre Naţionale, exercitând în acelaş timp şi un control sever asupra modului întrebuinţărei lui, influenţa în bine va fi covârşitoare şi dobânzile ce se percep astăzi ar scădea simţitor.

D. I. DIMITRIU
R.-Vâlcea

A apărut: In „Biblioteca Contabilă"

Bilanţul fiscal

şi contul de

Profit şi Pierdere fiscal

de AL. SORESCU

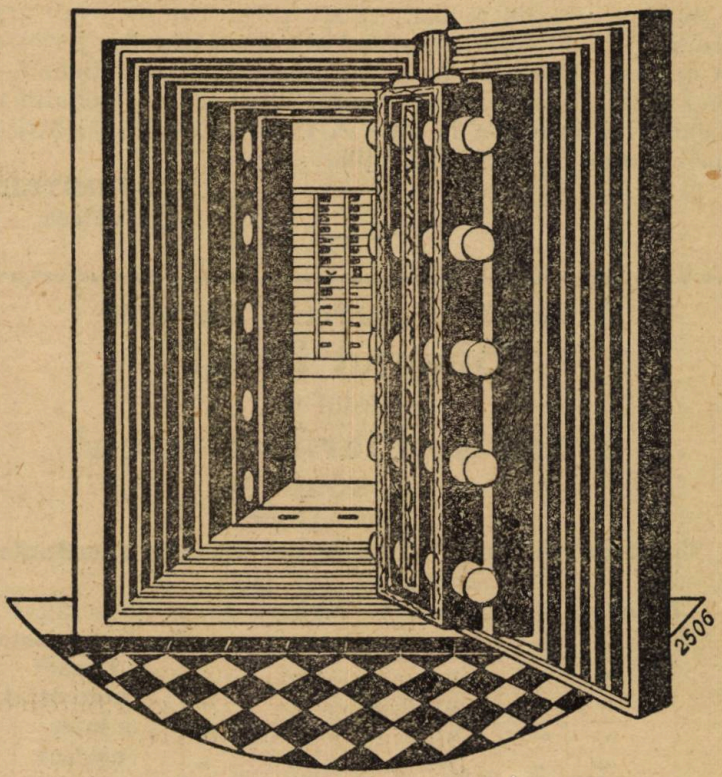
Profesor—Avocat

Cuprinde pe lângă altele şi următoarele chestiuni:
Proba cu registrele
Bilanţul şi Profitul şi Perdere fiscal individual
„ „ „ „ „ „ la societate
„ „ „ „ „ „ bancar
„ „ „ „ „ „ industrial
„ „ „ „ „ „ minier
„ „ „ „ „ „ agricol
cu Inregistrările şi Decizile fiscale necesare
Un volum de 300 pagini format mare
De vânzare la autor: Str. Precupeţii Noi 27 Bucureşti, lei 500 trimişi anticipat.
Autorul dă consultaţiuni asupra înregistrărilor cerute de legea fiscală, precum şi asupra motivărilor de apeluri şi recursuri fiscale la adresa sa: str. Precupeţii Noi No. 27 Bucureşti

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

DOMNULUI ALEX. N. ZISSU

București, Calea Dorobanților, No. 4

Cel de al treilca congres al corpului contabililor autorizați și experți contabili se va deschide în ziua de Vineri 14 Octombrie la Chișinău ora 3 p. m,, în loc de ora 10 dim. cum s'a anunțat în numărul trecut al Revistei.

Al treilea congres

al Corpului Contabililor autorizați și experților contabili

Conform hotărârii luate în Congresul precedent, al treilea Congres al Corpului se va ține la Chișinău în zilele de 14, 15 și 16 Octombrie a. c. cu următorul program :

VINERI 14 OCTOMBRIE

ora 3 d. a. Cuvânt de deschidere.
„ 3½ d. a. Cuvântări oficiale
„ 4 d. a. Formarea Biuroului.
„ 4½ d. a. Conferința d-lui Victor Slăvescu, deputat Prof. la Academia de Inalte Studii Comerciale.

PAUZĂ

„ 6 d. a. Darea de seamă a Consiliului Superior.
„ 6½ d. a. *P. Drăgănescu Brateș Bilanțul Tip și Dr. Ath. Galan Bilanțul tip și statistica în întreprinderile cooperative.*
„ 7½ Discuțiuni.
„ 9 Masa comună.

SAMBATA 15 OCTOMBRIE

ora 9 a. m. *N. K. Constantnescu.* Asigurările Sociale. *N. Chenzul* și *E. Balamez Casa de Ajutor reciproc a Corpului Contabililor.*
„ 10 Discuțiuni.
„ 11 *S. M. Blumenfeld* și *V. M. Ioachim Bilanțul și fluctuațiunile monetare.*
Ora 11½ Discuțiuni.
„ 3 p. m. Vizitarea Muzeului Național.
„ 4½ *Al. Tănăsescu* și *L. Luceanu* Introducerea mașinismului în Contabilitate.
„ 5½ Discuțiuni.
„ 7 Rezumatul desbaterilor și închiderea Congresului.
„ 7½ Fixarea datei și locului Congresului viitor.
„ 9 Banchet.

DUMINICA 16 OCTOMBRIE

Ora 9 a. m. Vizitarea orașului.
„ 11 Slujba la Sobor.
„ 12 Conferința la Casa Eparhială.
„ 3 p. m. Vizitarea Costujeni, Școala de agricultură și viticultură.

In conformitate cu dispozițiunile Regulamentului, fiecare secțiune trebue să fie reprezentată.

Se va comunica din vreme numele delegaților și participanților atât biuroului Consiliului Superior cât și Secțiunii Chișinău, cu sedul la Camera de Comerț.

Inscrierile pentru congres se fac la sediile Secțiunilor. Nu se percepe nici-o taxă. *Consiliul Superior al Corpului.*

Colegiale

— *D. prof. G. Alesseanu* a lucrat în comisiunea pentru modificarea legii contabilității publice.

— *D-nii Chr. D. Staicovici* și *V. Stoicovici* au reprezentat Camera de Comerț din București la jubileul de 75 ani al Camerei de Comerț din Zagreb.

— *D-l D. P. Niculescu-Ritz* a fost delegat să reprezinte Camera de comerț la expoziția internațională grafică din Germania.

— *D-l S. M. Blumenfeld* a fost ales în consiliul de administrație al soc. anon. „Textila Românească", iar d. *V. Stoicovici* și *V. M. Ioachim*, censori.

— *D-l Chr. D. Staicovici*, vice-președintele Camerei de comerț, d. *Al. Penescu*, avocat, și d. *St. I. Dumitrescu* dela Banca Națională, au fost numiți în Consiliul de administrație al „Serviciului de conturi corente și cecuri postale" creiat anul acesta.

— D-l *S. M. Blumenfeld* a fost numit administrator delegat la uzinele „Mont Blanc".

— D-l *Al. Suciu*, director la Banca Națională din Dorohoi, a fost transferat ca director la Banca Națională din Oradea.

— D-l *Gh. Christodorescu*, director general al Uniunii, a plecat la Salonic spre a reprezenta Uniunea cu ocazia deschiderii târgului volant al României în acel oraș.

D-l *Iulian Drăgușanu*, licențiat al Academiei Comerciale din București a fost numit director al fabricelor „Dr. A. Urbeanu" și cenzor al fabricei de oțet „Vultur".

D. *N-lae Vasilovici* a fost numit procurist la Soc. An. Teleajenul cu drept de a doua semnătură.

D. Romulus C. Gonta, titrat în științele comerciale și economice a fost înaintat din procurist la gradul de inspector general al Băncei Sindicatului Agricol Ialomița.

— Duminică, 25 Septembrie 1927 s'a inaugurat la Cluj Căminul ucenicilor comerciali și industriali, clădit de Camera de Comerț din Cluj prin stăruința — în mare parte — a colegilor noștri de acolo.

La această inaugurare a participat între alții și președintele nostru de onoare, d. Grigore L. Trancu-Iași, pe care colegii din Cluj, în frunte cu harnicul președinte G. Ionescu, l'au înconjurat cu toată dragostea lor.

Au reuşit la examenul de capacitate, grupa ştiinţele comerciale din sesiunea Mai 1927, în ordinea clasificării:

BAEŢI: Penescu S. Niculae, media 9.1, Grigorescu C. Mărculescu Ion, Buzea I. Eronim, Domilescu Ioan, Vrăbiescu Gh., Sârbu Teodosie, Mracec Artur, Patriciu Mircea, Cioacă Ioan, Bâculau Grigore, Patriciu Octav, Stoicescu Romulus, Manolescu Traian, Butnaru Emil, Săvulescu Ioan, Todoraşcu Vasile, Luculescu Niculae, Săceanu Alexandru, Marinescu Vasile, Iuţa Cristache, Teodoru Dumitru, Marinescu Const. Modian Stelian, Stănciulescu V., Băbeanu Virgil, Popescu Mihai, Tinescu Ion, Grecu Ion, Vinţan Ioan, Fluture Niculae, Ungureanu Ion, Nicolaescu Gr., Niculescu Elefterie, Boruz Gh., Şoimu Romulus, Oprea Teodor, Borţca Lazăr, Vasilescu Niculae, Mişoiu Niculae, Sigali Marcel, Petculescu Emil, Popescu Filip, Machedon I., Paladescu Clement, Stănculescu D., Bucersan Anghel, Foneşan Ioan, Taşcă Constantin.

FETE: Nestorescu Florica (întâia, media 8.89) Constantin Stamatula, Bucşan Eugnia, Damian Maria, Sârbu Elena, Ettinger Maria, Ursu Maria, Fulga Eugenia, Stroescu Margareta, Păuna Artemiza, Andrioane Elena, Lazorov Nadejda.

Rectificare.

Soc. **„Activa"** aduce la cunoştinţă că dividendul **pe 1926** este de 5%, **adică 25 lei** de acţiune, iar nu 50 lei cum din eroare s'a publicat în No. 7—8 al revistei.

Plata cuponului se face la sediul societăţii **„Activa"** în str. Teilor 12, odată cu preschimbarea certificatelor provizorii în acţiuni definitive.

CĂRŢI ŞI REVISTE

Curs complect teoretic şi practic de Comerţ şi Contabilitate, vol. I şi II, de Const. G. Dumitrescu, profesor titular de Contabilitate, la şcoala Comercială Superioară din Iaşi, editura Cultura Românească, Iaşi — 1927 .

Autorul a revăzut lucrarea d-sale publicată în două volume separate şi le-a reunit într'un singur volum, formând astfel ediţia III a lucrărilor d-sale.

Aceasta a treia ediţie, deşi nu diferă prea mult de celelalte, în ce priveşte conţinutul, se prezintă, în foarte bune condiţiuni în ceiace priveşte aranjarea materialului care a fost din nou sistematizat şi pus la curent cu schimbările survenite între timp, şi mai conţine rezumate la finele fiecărui capitol. Aceste rezumate aşezate în formă de tablou sinoptic redau clar şi sistematic, întreaga materie a capitolului respectiv, şi permit ca dintr'o singură ochire, mintea să poată reculege toată expunerea precedentă.

Referindu-ne şi la recenzia ce-am făcut în Revistă, cu ocazia apariţiei volumului II (publicată în No. 1 din 1927, pag. 25) nu putem decât să atragem atenţiunea colegilor noştri asupra apariţiei volu-

mului I și II, ediția III, la un loc, care vor putea fi, suntem siguri, consultate cu mult folos, atât de specialiști cât și de cei ce se interesează de chestiunile contabile.

Corespondența de bancă de Ioan Palliu, Erick Groeger și Vasile Popescu, lucrare de 514 pagini. Cartea Românească — București 1927. Lei 700, cuprinde numeroase modele de scrisori cu subiecte din viața reală a afacerilor de bancă, fără a fi copiate însă după scrisorile uzuale, ci redactate într'o limbă frumoasă și stil curat românesc.

Aranjamentul materiei este acel normal după cum se desfășoară în activitatea unei bănci dela înființarea ei. Acolo unde operațiunile vin în legătură cu străinătatea, s'au făcut scrisorile în limbile străine, franceză și germană, după caz.

O inovație în această lucrare este introducerea actelor de natură juridică precum actul constitutiv, statute, contractul de gaj, acte de împrumut, procuri, etc. și de natură administrativă precum sunt: convocarea consilierilor la ședințele consiliului de administrație, redactarea unei dări de seamă către adunarea generală, raportul cenzorilor.

60 ani de existență ai Confederației Canadiene 1867—1927, de Frank Yeight, conținând 5000 de fapte asupra trecutului Canadei. Date statistice foarte vorbitoare arată progresul enorm realizat în acest timp într'o țară nouă în care viața economică are un câmp larg deschis pentru multe generații încă.

Cel mai gigantic progres îl marchează linia ferată construită de marea societate Canadian Pacific Railway, care străbate sudul Canadei dela Oc. Atlantic la Oc. Pacific și a contribuit vădit la desvoltarea regiunilor prin care trece.

Progresele realizate în domeniul agricol, technic, (mai ales desvoltarea întrebuințării electricității) financiar și cultural sunt uimitoare, și desigur n'au ajuns la limita maximă.

Harvard University, facultatea de studii pentru administrarea întreprinderilor (Soldiers Field, **Boston,** Mass. U. S. A.), publică o dare de seamă în care arată organizarea acestei vaste instituțiuni de educație specializată.

Desvoltarea crescândă a comerțului și industriei și complexitatea problemelor legate de conducerea întreprinderilor, au determinat inima nobilă a lui George F. Baker, să institue acum 20 ani, din banii lui o școală specială pentru studiul principiilor de bună administrație. Credința că principiile administrărei întreprinderilor pot fi stabilite și prin urmare explicate și învățate mult mai repede și mai bine prin studiu decât prin procesul obișnuit al practcei, a făcut ca Universitatea de științe comerciale „Harvad" din Boston să parcurgă un drum destul de fructuos, ținându-se fidel de principiile de mai sus, fără a pierde însă din vedere că rutina și detaliile technicei, pe care fiecare trebue să le cunoască în orice întreprindere, nu pot fi învățate suficient în nici o școală. Școala nu poate să învețe pe cineva cum să-și croiască un drum într'o anumită întreprindere.

Studiile sunt împărțite în următoarele grupe :

Contabilitate, statistica comercială, instituțiuni bancare și comerciale, comerțul exterior, principiile întreprinderilor publice și transporturi. Un biurou special de cercetări comerciale organizat în

anul 1911 a studiat până acum 12.000 de bilanțuri și conturi de profit și pierdere. (Despre organizația acestui biurou am vorbit în No. 4 Aprilie crt. al revistei noastre).

O vastă bibliotecă care conține 100.000 de volume de cărți legate și peste 500.000 de broșuri și reviste complectează utilajul didactic al acestor școli; este recunoscută ca cea mai mare bibliotecă de specialitate comercială din Statele Unite.

Clădirile ocupă șase mari corpuri de case, cu câte 3 etaje, așezate de o parte și de alta a unei mari piețe; în fundul acestei piețe este Biblioteca în stil atenian, iar în stânga un alt corp de case cu 60 camere pentru administrație.

O revistă trimestrială dă la lumină mai ales încercările publicistice ale studenților.

De partea sufletească încă se îngrijește prin ființarea unui club frequentat de profesori, studenți și oameni marcanți ai vieții de afaceri.

„The international Accounts" de Cleona Lewis, este o lucrare apărută în Iunie 1927 la New-York, tipărită în Ed. The Macmillan Company, sub îngrijirea și cu ajutorul Consiliului „Institutului Economic, înființat de Carnegie Corporation, pentru studii științifice-politice, sociale și economice.

Subiectul ales, cercetarea și explicarea modului în care balanța plăților internaționale se formează și se echilibrează între diferite țări, este de actualitate, întrucât în timpul și în urma războiului schimburile internaționale de bunuri și servicii, au devenit foarte frequente. Oameni de stat, economiști și statisticiani trebue să se preocupe în prima linie cu analizarea cauzelor și efectelor transferurilor de capitaluri. Pentru a putea judeca situația și a lua măsurile necesare, datele statistice sunt acelea cari arată calea ; **ele formează busola omului de stat și marelui financiar.**

Multiplele probleme internaționale de ordin economic-financiar, trebuesc soluționate la lumina datelor statistice continu la curent. Aceste probleme complexe sunt în legătură atât cu chestiuni publice, cât și cu afaceri particulare. In Statele Unite ale Americei Departamentul comerțului adună sistematic date statistice atât oficiale cât și particulare dela bănci și firme comerciale, cu oarecare succes.

De curând Liga Națiunilor a început să strângă date statistice cu privire la operațiunile financiare și comerțul internațional pentru cele mai importante state ale lumii. Dacă toate țările ar cădea de acord asupra unui sistem uniform de a aduna, complecta și prezinta anumite situațiuni contabile, lucrările ar fi cu mult înlesnite.

Lucrarea mai sus menționată, urmărește tocmai acest scop, ca cercetând situațiunea particulară a fiecărui stat, să găsească norme uniforme de a presinta situațiuni precise asupra comerțului exterior și tuturor operațiunilor de schimburi internaționale de bunuri și servicii, care ar putea afecta balanța plăților și deci a se cunoaște adevărata stare de lucruri.

Bogata literatură engleză, franceză, germană, italiană, română, consultată și citată, dă lucrării o valoare științifică documentată.

Mécanisme des Comptabilités Industrielles. Prix de revient, de Alexandre Massay la Imprimerie I. Garnier, 31 Rue de L'Egalité, Paris 19-e. 1927. Preț fr. 13.50 deosebit porto. Pentru abonații Revistei 12 frs. deosebit porto.

Autorul în prefață arată rostulcontabilității într'o întreprindere, precizând că de buna ținere a contabilității depinde echilibrul și buna armonie a întreprinderii. In industrie mai cu seamă, contabilitatea trebue să urmărească transformările succesive și numeroasele manipulări de bunuri adaptându-se acestei complexități și rezumându-le sub o formă simplă și ușor de consultat. Contabilul trebue să se ferească de a creea conturi inutile.

Prin numeroase tablouri sinoptice explică distribuirea funcțiunilor într'o organizație profesională între diferitele servicii ale unei industrii, cum și legătura care trebue să existe între ele.

Lucrările contabilității sunt grupate în următoarele părți esențiale :

1. Contabilitatea materialelor;
2. Comptabilitatea mânii de lucru.
3. Contabilitatea cheltuelilor generale ;
4. Calculul prețului de cost prin repartizarea rațională a elementelor precedente;
5. Centralizarea cifrelor în vederea datelor statistice.

Sunt foarte interesante capitolele 6 despre valori imobilizate și 7 despre amortismente.

Numeroase modele de situațiuni și tablouri de stabilirea prețului curent complectează lucrarea. **PETRU BRATEȘ**

Analele Economice și Statistice, București, No. 5—6 pe Mai-Iunie 1927.

„Finanțarea întreprinderilor economice" studiu datorit d-lui prof. dr. Victor Slăvescu și de care ne-am ocupat într'o recenzie aparte.

„Stabilizarea francului belgian" de dr. I. Teodorescu, în care se arată modul cum a ajuns Belgia la stabilizare, lucrările pregătitoare ale acestei mari reforme monetare, convențiile încheiate între Stat și Banca Națională, cari sunt redate în întregime, apoi vorbește de convențiile încheiate cu principalele institute de emisiune străine pentru a-i da concursul la caz de fluctuațiuni mari ale nouei monete „Belga".

„La liberté syndicale en Roumanie — Des possibilités d'action d'un syndicat professionnel dans les différents domaines, de George Strat. In acest articol, care este o continuare a celor publicate în No. 1—4 din 1927, autorul evidențiază: Actele de drept civil de care este capabil un sindicat profesional în baza legilor în vigoare, actele de drept penal, adică răspunderea ce o are în principiu pentru pagubele cauzate terților, apoi actele din domeniul social, unde se întrezărește rolul important al sindicatului, fiind impus prin lege la crearea de instalațiuni și punerea în funcțiune a întreprinderilor cu caractec profesional ca laboratoare, școli de educație profesională, ateliere de ucenici, etc.

Bucovina, revistă lunară de drept, sociologie și criminalogie, anul I, apare la Cernăuți, sub direcțiunea d-lui C. Rădulescu, doctor în drept. Această revistă umple un gol în literatura noastră de specialitate mai ales într'un colț de țară unde se simte mare nevoie de lumină românească. In afară de articole, cuprinde rubrica juris-

prudențială sub care se publică cele mai interesante jurisprudențe ale Casației, Curților de Apel, tribunalelor și judecătoriilor, în materie de drept bucovinean, căutând să evidențieze cari norme de drept sunt superioare și în care anume cazuri pentru a putea să ofere legiuitorului și interpretului o normă sigură de modul cum va trebui să proceadă.

Această coloană are deasemenea menirea să evidențieze conflictele dintre dreptul român și cel austriac, aducând astfel o importantă contribuție la unificarea legislativă.

Bursa No. 1177 publică: Măsuri contra dumpingului, în care se arată cum România este supusă acestei lupte a Dumping-ului, dând exemplu cum Polonia oferă cărbuni franco București cu 16000 lei, când frachtul dela punctul vamal Gr. Ghica Vodă până la București costă 10.400 lei iar taxa vamală 4400 lei; adăogând apoi frachtul minimum în Polonia de 2300 lei, face în total 17.100 lei, deci pe lângă marfă gratuită, mai plătesc tot polonezii și parte din spese. Aceasta arată până la evidență cum se practică o concurență neloială.

„Monopolurile Statului înainte și după războiu"; exportul minusului, informațiuni, etc.

Idem No. 1185, publică: **„Intre Olanda și România"** în care arată câtă deosebire este între poporul român de cel olandez ca tradiții, moravuri, mentalitate și altele. Trasează apoi oarecum drumul de urmat și la noi după exemplul acestui popor, ca și posibilitățile ce ni n'ar oferi de **olandezi din punct de vedere financiar,** pentru a ajunge să organizăm, să instalăm să înfrumusețăm orașele, satele, locuințele, instituțiunile publice, etc.

„Mobilizarea investițiunilor industriale", Parcul rulant al căilor ferate române, o interesantă situație care a fost întocmită de Direcțiunea generală C. F. R., la cererea financiarului american Howard G. Kelly, în vederea acordării unui împrumut pentru refacerea căilor ferate.

„Monografii industriale", „Anglia", societate anonimă pentru industria cablurilor; informațiuni, etc.

Buletinul Asociației funcționarilor de bancă din București, Anul I No. 1, pe Iulie 1927, publică în întregime Memoriul înaintat tuturor băncilor din București, în care se menționează. Recrutarea personalului, salarizarea, orele de muncă, locuințele și asistența medicală. Mai cuprinde: „Bătrânețea", „Concediile", „Legea repausului", etc.

Urăm noului confrate prosperitate.

Cooperația No. 7 pe Iulie 1927, București, publică: Apelul Alianței Cooperative Internaționale, în care arată însemnătatea zilei de 2 Iulie, ziua cooperativă internațională.

„Viitorul Cooperației" de N. Iorga, care în câteva cuvinte expune menirea și țelul cooperației.

„Sărbătoarea Cooperației" de Gr. L. Trancu-Iași, care spune că la Geneva, în sala de onoare a Consiliului comunal a acelui oraș este un plug făcut din săbiile ofițerilor americani dăruite cu ocaziunea unei aniversări a independenței, și acesta este un simbol al transformărei armelor de luptă ucigătoare în instrumente de producție.

„Chemare" de G. Popovici: „Rezoluții acceptate de către Congresul internațional de agricultură" de G. Ionescu-Sisești; „Un congres cooperativ" de T. C. Ionescu-Pașcani în care vorbește de congresul Fe-

derației Naționale a Cooperativelor de consum din Franța, ținut la Nimes, cu care ocaziune a fost sărbătorit și octogenarul și marele cooperator Charles Gide, ca unul ce a fost printre întemeietorii școalei cooperatiste franceze cu numele orașului Nimes. — Apoi un alt articol al d-lui Gr. Mladenatz vorbește despre „Charles Gide și Școala din Nimes".

Corespondența Economică, buletinul Ministerului Industriei și Comerțului, No. 6 pe Iunie 1927, publică: Aspecte economice din Anglia de I. C. Miclescu-Prăjescu; „Statistica prețurilor pe anul 1926" de Dr. I. Teodorescu; „Analiza datelor" de N. Istrate; „Comerțul exterior al Elveției; în Martie 1927" de Dr. Jean Antohi, etc.

Economia Națională, București, No. 7 pe Iulie 1927, publică: Un simțit necrolog al „Regelui Ferdinand", Testamentul Regelui Ferdinand, și Scrisoarea Regelui Ferdinand" de Dr. L. Colescu; „Mișcarea populațiunei în România" pe baze de cifre autorul arată că în România mișcarea, adică înmulțirea populațiunii are loc pe fiecare an cu o cifră ce variază între 200—243.000 locuitori la o populație totală de 16,500.000, ceia ce înseamnă un procent mediu de 13,2% iar în 1925 a atins chiar 14%. Această înmulțire are loc astfel: 88% la sate și numai 12% la orașe.

„Anglia și Germania economică după războiu" de **Petru Drăgănescu-Brates.** In acest articol d. Drăgănescu scoate în evidență pe baze de date statistice că deși Germania a eșit învinsă din marele războiu, deși a avut de suportat atâtea greutăți impuse prin tratatele de pace, totuși a ajuns astăzi să întreacă aproape în toate domeniile pe Anglia și că dacă Anglia a pornit la războiu să oprească tendința de hegemonie comercială a Germaniei, apoi nu e departe timpul când Germania, grație organizației ei comerciale, politicei economice ce a aplicat dela războiu încoace ca și politicei financiare, să pună din nou în discuție sau să năzuiască iarăși la aceeaș hegemonie. — Și pentrucă deocamdată abundența capitalurilor nu mai este ca mai înainte, iată ce spune în această privință președintele consiliului de administrație dela Dresdner Bank :

„Eu preconizez rolul Germaniei ca mijlocitor, atâta timp cât noi nu posedăm capitaluri suficiente ca să împrumutăm străinătatea. Băncile germane **să caute a atrage capitaluri în condițiuni cât mai avantagioase pe care să le împrumute altor țări** cu o dobândă mai mare, obținând pe lângă diferența de dobândă și calea de export către acele țări". Se vede dar politica și financiară și economică urmată de această țară.

„Industria lemnului în România" de ing. Ioanițiu, dând numeroase date statistice asupra întinderei pădurilor, asupra cantităților produse anual, asupra fabricilor, asupra cifrei comerțului de lemn și produse lemnoase.

„Dispoziții vamale române", informații, cereri și oferte, etc.

Natura, București, revistă pentru răspândirea științei, No. 7 pe 15 Iulie 1927. cuprinde un necrolog asupra lui Vasile Pârvan fost profesor de istorie antică la Universitatea din București; „Mișcarea științifică la noi" de G. G. Longinescu, în care arată operele și meritele învățaților ce i-am avut mai înainte ca: G. I. Ionescu-Gion, Dr. Istrati, C. Erbiceanu, Petre Poni, Dr. Davila și Dr. Bernath.

— „Dobânda în vechile așezăminte românești de prof. I. Ionescu, ing. inspector g-l, în care autorul arată pe bază de texte de legi în diferite timpuri modul cum era privită încasarea dobânzei, precum și modul cum era calculată.

— „Drumurile române din Banat" de inginer Adam Cucu".

— „Cercetarea Heliului în gazele naturale de Dr. D. Butescu".

— „România la al 8-lea târg de mostre dela Milano".

Revista Economică Oradea No. 7, cuprinde lucrările Camerei de Comerț.

STREINE

Archiv fur das Revisions und Treuhandwesen, Leipzig No. 7, publică darea de seamă a congresului experților contabili ce a avut loc în Mai curent la Munchen; „Societățile comerciale libere și impozitul pe avere", de prof. Dr. Grossman, „Etica experților renumiți" de prof. O. Sillen din Stockholm.

Bulletin de la Société de Comptabilité de France, Paris No. 29 pe 1927 publică scurte dări de seamă a ședințelor ce au avut loc, ca și asupra unor conferințe ținute: „Chestiunea monetară de Jean Hannessy, ambasadorul Franței la Berna, în care conferențiarul după ce face un istoric al monezii și a evoluției acestui mijloc de schimb, ajunge la concluzia că oamenii din generația prezentă n'au decât să rezolve problemele timpului lor și șefii statelor li se impun condițiunile prezentului și prevederilor viitorului apropiat.

Apoi publică în rezumat: „Reforma monetară belgiană" de Louis Frank, guvernatorul Băncii Naționale a Belgiei.

Chestiunea „Acțiunile cu vot plural" va fi rezolvată în curând în Franța prin legea depusă în Parlament de ministrul comerțului, care lege cuprinde obligațiunile și formalitățile de îndeplinit pentru existența acestor acțiunii, ca și pentru crearea lor de aici înainte.

„Crucea de război" la Academia de Inalte studii Comerciale din Paris. Președintele republicii franceze a decorat Academia Comercială din Paris cu „Crucea de război" motivând astfel acest măreț act:

„Academia de Inalte studii Comerciale și școalele superioare de comerț au instruit numeroase promoții de tineri cari, prin pregătirea lor specială, merită recunoștința țării pentru serviciile aduse atât unităților combatante cât și diversele branșe de activitate națională utile apărării patriei".

Mai publică apoi: Contra societăților cu respundere limitată, de René Bain; Contabilitatea prin.... (décalque) de Gabriel Faure; Succesorii lui Paciolo în Italia de Albert Dupon; etc.

Bulletin officiel de la Société de Comptabilité de France Marseille, No. 16 pe 1927 publică: „Spre organizarea profesiunei de expert contabil agregat, de François Ruggeri, în care autorul arată că și în Franța se simte nevoia reglementării profesiunei de expert contabil, pentru un control mai eficace al societăților. Proectul de lege este depus de deputatul Chastenet, și face distincție între cei ce vor face controlul societăților de cei ce vor face controlul băncilor și al institutelor de credit, iar în concluzie autorul spune că acolo ca și aiurea, starea de fapt trebue să preceadă starea de drept. Proectul cere ca experții să facă parte dintr'o asociațiune profesională, pe lângă care să funcționeze un consiliu de disciplină și să pronunțe radiarea în

caz de greșeli profesionale, așa cum se practică și la alte organizațiuni, de ex. corpul avocaților.

Publică apoi în rezumat conferințele ținute la Asociație, informații, etc.

France Comptable, revue mensuelle de l'action professionnelle des comptables, Paris, No. Avril-Mai 1927 publică: „Darea de seamă asupra Congresului național de contabilitate", ținut la 20—22 Mai 1927 la Nantes.

Relevăm din accastă dare de seamă impozantul discurs al d-lui René Delaporte, președintele congresului, care în cuvinte bine alese a sintetizat activitatea, rolul, importanța și competința elementului contabil în viața comercială-economică și chiar socială, și cere ca lumea contabilă să caute să se ridice la nivelul rolului ce ocupă, creind mai întâi **vocațiunea contabilă și apoi sufletul contabil necesar** oricărei întreprinderi economice.

Urmează apoi lucrările congresului cari sunt grupate în următoarele chestiuni: Formarea (organizațiunilor) contabile; Contabilitatea în economia națională ; organizarea și apărarea profesională.

Italia e Romania, buletin oficial al Camerei Italiene de Comerț și Industrie în România, București, Junie 1927, publică:

„Desvoltările situației economice italiene", care interpretează datele publicate în „Buletinul Lunar" al institutului central de statistică al Regatului Italiei.

Organitzaciò, Barcelona, No. 22 și 23 pe Aprilie 1927 publică: Fondurile de amortizarea Capitalului de G. Kreye; Determinarea prețului de cost de J. Gardo ; Simplificarea calculului dobânzilor de Ioan Mirache; Precursorii Taylorismului de R. Bori, Cheltuelile generale și prețul de cost, de G. B. Bierge.

Idem Mai 1927 anunță încetarea din viață a conducătorului contabililor din Catalunja, **Antoni Planas Babra,** cu care ocazie pagini întregi sunt închinate acestui luptător al intereselor profesiunei contabile.

N. R. — Ne unim în a exprima colegilor cataloni regretul nostru pentru ilustrul dispărut, care a reprezintat în mod demn știința contabilă la congresele dela Bruxelles și Amsterdam, în Iulie 1926. El se bucura de frumoase aprecieri și simpatii și din partea colegilor din alte țări.

Rivista di Ragioneria e Studi affini No. 6—7 pe Iunie-Iulie 1927, apare la Padova.

„Asupra formelor, conținutului și evaluărilor bilanțului" de D'Alvise, în care relevă toate obiecțiunile în drept și în fapt făcute de diferiți autori asupra complexului de chestiuni ce dă naștere formarea unui bilanț, ca rezerve ascunse ș. a.

„Controlul permanent" studiu important de Dr. Malinverni, care se ocupă în urma recentului decret-lege pentru institutele fiduciare și de control, cu funcțiunile ce urmează să îndeplinească aceste institute, cu scopul ce urmăresc ca și avantagiile ce vor aduce, organele de revizuire permanentă, toate tinzând la darea măsurilor și mijloacelor de prevedere pentru viața unei întreprinderi.

Wirtschaftsdienst, Hamburg, No. 33, publică :

Dări de seamă și rapoarte economice și financiare asupra Germaniei, Angliei, Franței, Suediei, Cehoslovaciei, Greciei, Statelor Unite și Argentinei.

Situația Băncilor de Emisiune. (După Informațiuni Economice)

Banca de Emisiune	Moneta	Data situației	Stocul metalic: Aur	Stocul metalic: Argint devize forte etc.	Circulația fiduciară	Portofoliu efecte	Conturi curente	Avansuri pe efecte publice	Diverse activ	Scontului
Banca Angliei	Mil. Lst.	14 Sept.	151.0	1.5	136.1	44.1	—	—	—	4½%
Banca Naț. a Austriei .	Mil. Silin.	31 Aug.	84.3	392.9	939.3	112.5	—	0.7	348.8	6½%
Banca Naț. a Belgiei . .	Mil. Belga	8 Sept.	1.122.6	--	1.972.9	490.7	77.6	—	—	5%
Banca Naț. a Bulgariei .	Mil. Leva	31 Aug.	1.257.8	163.2	4.085.9	299.8	54 .8	50.3	65.5	10%
Banca Naț. a Cehoslovaciei	Mil. Cor.	7 Sept.	1.056.3	1.937.3	7.028.0	41.7	—	26.8	467.5	5%
Banca Finlandei	Mil, Mărci	8 Sept.	321.3	1.095.7	1.431.5	573.3	106.9	17.2	0.6	6½%
Banca Franței	Mil. Frs.	15 Sept.	5.888.3	2.261.9	53.891.8	1.410.9	10.924.1	1.654.6	23.937.9	5%
Banca Imperiului German	Mil. Mărci	7 Sept.	1.852.6	157.2	3.800 0	2.498.4	—	27.4	510.5	6%
Banca Italiei	Mil. Lire	31 Iunie	2.907.0	—	17.844.3	5.160.5	—	1.411.2	--	7%
Banca Naț. a Jugoslaviei	Mil. Dinari	8 Sept.	87.9	Argint 17.5; Devize 381.7	5.784.9	1.251.8	937.0	237.6	1.338.8	6%
Banca Naț. a Poloniei .	Mil. Zloty	10 Sept.	179.2	238.3	784.1	408.6	169.0	29.4	80,4	8%
Banca Naț. a României .	Mil. Lei	27 Aug.	Mon.* 126.4; Ling.* 21.2; Depoz.* 428.1	Trate* 774.8; Bon. Tez. 5.679.8; Arg.* 12.875.0	21.050.4	8.943.4	960.3	412.8	211.5	6%
Banca de Stat a Rusiei	Mil. Cerv.	16 Sept	17.3	7.0	99.6	73.4	—	—	—	10%
Banca Suediei	Mil. Cor.	10 Sept.	221.0	147.3	484.0	239.0	—	—	—	4%
Băncile de Rezerve federale (U. S. A)	Mil. Dolari	16 Sept.	2.983.6	—	1.707.5	375.8	—	—	5.220.7	3½%
Banca Naț. a Ungariei .	Mil. Pengö	7 Sept.	196.8	91.9	449.0	281.7	—	—	—	6%

*) La paritatea legală.

Lista de abonamente achitate prin mandat postal

(Ține loc de confirmare)

Banca Sind. Agricol, Brăila, 400 lei, 1927; C. Panculescu, Bazargic, 200 lei, 1927; I. Drăgănescu, Silistra, 200 lei, 1927; Sar. Sarcisian, Silistra, 320 lei, 1926/7; Har. Hertemberg, Corabia, 320 lei, 1926/7; Strf. Bars, Constanța, 200 lei, 1927; Federala Dacia, Caracal, 200 lei, 1927; Ioan I. Ionescu, Caracal, 200 lei, 1927; N. Ciocănescu, Caracal, 200 lei 1927; B-ca Sind. Agricol, Brăila, 400 lei 1927; Raid Ruseff, Silistra, 200 lei 1927; Nedelciu Atanasof, Silistra, 200 lei 1927; Banca Comerțului, Caracal, 400 lei 1927; Nichita Bicescu, Caracal, 200 lei 1927; Sfatul Negustoresc, Caracal, 400 lei 1927; Banca Agrară, Oradea-Mare, 400 lei 1927; B-ca Franco-Română, Caracal, 400 lei 1927; B-ca Marmorosch, Oradea-Mare, 400 lei 1927; V. Schachter, Bacău, 320 lei 1926/7; Dem. Bucurel, Bălți, 200 lei 1927; Hr. I. Bede, Bălți, 200 lei 1927; Banca Românească, Bălți, 200 lei ½ 1927; B-ca Comercială, Brăila, 400 lei 1927; Banca Union, Oradea-Mare, 200 lei ½ 1927; Stefan I. Serbu, Comuna Belș, 320 lei 1926/7; M. Sobelman, Ripiceni, 200 lei 1927; Arhire Ioan, Constanța, 200 lei 1927; Banca Cetatea, Brașov, 400 lei 1927; Mircea I. Putinică, Constanța, 200 lei 1927; Căp. C. D. Chirilovici, Roman, 200 lei 1927; Carol Eisenman, Brăila, 200 lei 1927; H. L. Leibovici, Brăila, 200 lei 1927; Ioan Hotnog, Bacău, 200 lei 1927; C. Panfil, Adjud, 200 lei 1927; Nic. Drăgolici, Lupeni, 200 lei 1927; Nic. Bădescu, Reșița, 200 lei 1927; Gh. Stănescu, Medjidia, 200 lei 1927; Vasile D. Marinescu, Călărași, 200 lei 1927; V. Mihăiță, Orhănași, 200 lei 1927; Filip Lobel, Brăila, 200 lei 1927; Ioan Popescu, Tarcău, 200 lei 1927; Riminio Begotti, Constanța, 200 lei 1927; Iacob Manea Leibovici, Brăila, 200 lei 1927; I. G. Dumitrescu, Caracal, 200 lei 1927.

— Mulțumind pentru sumele trimise, rugăm pe d-nii abonați a ne trimite costul abonamentului pe anul curent, precum și restanțele eventuale prin m. p. sau prin B-ca Națională cont virament Corpul Absolv. șc. sup. de com. *Ad-ția Revistei*

PENTRU D-nii AUTORI

Rugăm pe d-nii autori de lucrări de contabilitate comerț, finanțe, bancă etc., să bine voiască a ne trimite câte un exemplar pentru recensie.

Redacția Revistei

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. — BUCUREȘTI
Telefon 6/61

La acest Oficiu se găsesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie:

Hârtie specială pentru documente, acținni și titluri; hârtie specială de mână, cu și fără filigrame; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țării", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgate, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire; hârtie sugătoare. gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex de toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleict", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile, vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat; hârtie brună încleiată și neîncleiată. satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum: Manilă (tauen) grisfet parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hidrofilă, Hârtie cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii, Șervețele.

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cereve

A se adresa comenzile:

Depozit General: Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

Banca Românească

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
BUCUREȘTI

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj
CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58—60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62—64
IOANIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

Sucursale: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINĂU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

Manufactură fină la
La „Globul Albastru"
Bucureşti.--Str. Pănzari, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

Gustav Ritz S^sor
D. P. Niculescu
Bucureşti, Strada Carol I No. 45. La „Steagul Alb"
Casă de încredere fondată în anul 1850
Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne
TELEFON 31/1

REMINGTON
Cele mai bune!

Telef 25/12
ZINC-ASOCIAȚIA

REP. G-rală p. ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREȘTI · Calea VICTORIEI 28.

„ASTRA“

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI, Str. Lascar Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA“

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc., de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA“, cazane „Cornwall“, „Tischbein“, „Dürr-Mödling“, etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

E. WOLFF

BUCUREȘTI

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de tier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE. — INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ

— TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ —

Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: *Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi*
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** *de orice fel*

MARE DEPOZIT *de toate Materialele Technice*
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile E. WOLFF" până la 800 cai putere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

„PETROLUL BUCUREȘTI"

Societate Anonimă Română
CAPITAL SOCIAL LEI 25.000.000
Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comuna Griviția, lângă Atelierele principale C. F. R.)
Capacitate de lucru: 100.000 tone țiței pe an; modern utilată cu cele mai perfecționate instalațiuni.
PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină pentru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere
neîntrecute în calitate

— **București, Calea Rahovei, 151** —
Telefon No. 7/79, 9/42

I. R. D. P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:

BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU, 17

Schele Petrolifere în Exploatare :

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică : IRDP Bucureşti

Telefon 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 1.350.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT MOTORINĂ

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țării a se adresa :

Soc. Anonime pentru Distribuirea Produselor Petrolului :

BUCUREȘTI.—General Budișteanu, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se adresa :

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 11

V. N. Orghidan & Fiu, Succesor Th. V. Orghidan

Fondat în anul 1878

Bucureşti,—Str. Pânzari, No. 11. Telef. 24/61

Import de Pânzărie,
Manufactură, Depozit de Bumbace
şi Specialitate de Broboade de lână
en gros

Delicioasa şi neîntrecuta

Sampanie
Rhein Sec

Merită ca produs natural naţional, încurajarea tuturor

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

Capital Lei 80.000.000. — Rezerve Lei 55.500.000

Sediul central : Bucureşti, Str. Lipscani, 5

Sucursale : Constanţa, Galaţi, Focşani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timişoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operaţiunile de Bancă, cumpără şi vinde efecte publice şi acţiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit şi de garanţie pentru străinătate.

Primeşte depuneri sprc fructificare

Secţiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Banca Comercială Italiană și Română

SOCIETATE ANONIMA ROMANA.—CAPITAL SOCIAL Lei 100.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRAILA, Str. Vapoarelor No. 17
CHIȘINAU, Str. Alexandru cel Bun No. 41
CONSTANȚA, B-dul Elisabeta No. 4
GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

Afiliațiani: Banca Agrară Timișana, S. A. — Timișoara
Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Cumpărare și Vânzare de Cecuri de Călători, Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"

Societate Anonimă Română

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 530.000.000

București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București
Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși,
Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCUREȘTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

„TEXO" FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE

Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000

Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE / / Telefon 54/3

BUCUREŞTI, STRADA SABINELOR, No. 6

SPECIALITĂŢILE FABRICEI:

Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuşi, Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

„GIB" GRUPUL DE INDUSTRII BUCUREŞTI

Societate Anonimă. — Capital social Lei 60.000.000

Fabrica de MALTZ şi BERE **„GIB"**, produce numai specialităţi de calitate superioară

Strada Isvor No. 98. — Telefon 32/11

BANCA FRANCO ROMÂNĂ

Societate Anonimă

CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000

EMIS VĂRSAT » 50.000.000

Sediul principal BUCUREŞTI, Strada Bursei, 5

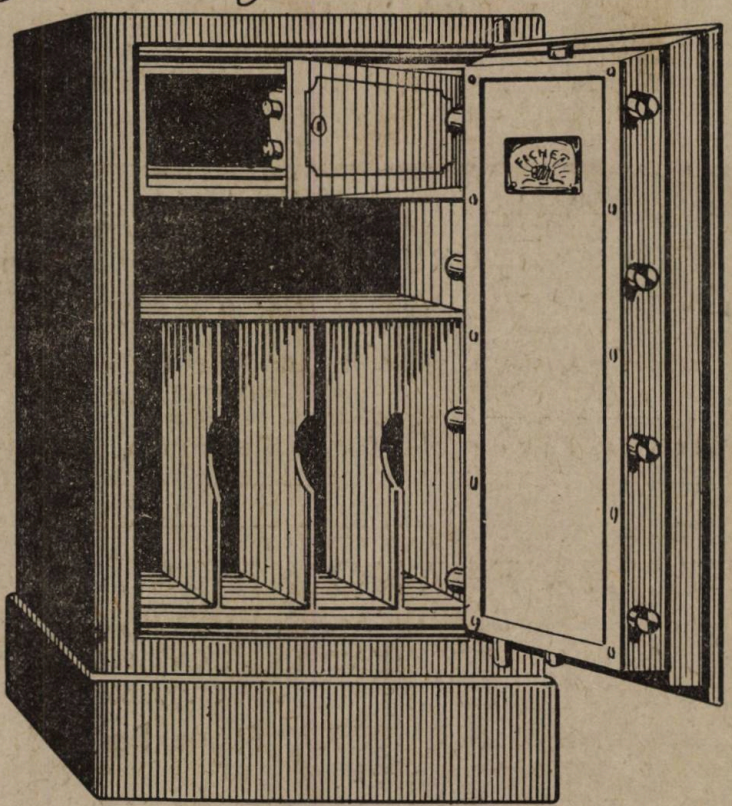
FACE TOT FELUL DE OPERAŢIUNI DE BANCĂ

Secţiune Specială pentru cereale şi alte mărfuri

SUCURSALE:
Alexandria, Câmpina Caracal, Craiova, Constanţa, Găeşti, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timişoara, Turnu Măgurele, Roşiori-de-Vede.

AGENŢII:
Drăgăneşti, Făurei, Costeşti, Mediaşi, Pucioasa, Vida (Vlaşca), Zimnicea.

Aceasta este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roseti 8 BUCURESTI Telef. 59/84.

SIBIIU

Anul XVI No. 10 Octombrie 1927

REVISTA GENERALA DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experți contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
Petru Drăgănescu-Brateș: Banca	389
A. Sorescu: Noui cunoștințe necesare Profesiunii Contabile	390
N. Arghir: Introd. Contab. în partidă dublă în Adm. Publ.	394
V. M. Ioachim: In chestiunea reorganizării Corp. Contab.	396
Consiliul Sup. al Corpului Contabililor: Al treilea congres	398
Memoriul Absolvenților Școalelor Com. Sup. din Făgăraș	412
Dela Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare	415
Problemă de Contabilitate	416
Inființarea unui oficiu de contabilitate agricolă	417
C. D. Hor.: Cărți și Reviste	418
Colegiale	423
Informațiuni	427
Cereri de înscriere	428
Necunoscuți	429
Situația băncilor de Emisiune	432

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA:
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA")
Telefon 360/10
BUCUREȘTI

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Administrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte al Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert. fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr., Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi jurid. prin Lege specială şi Decret Regal — Sediul : Str. Teilor 12, Bucureşti —

Comitetul Corpului:

Preşedinte

N. Butculescu. Administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — Vice-Preşedinte. Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director Banca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş.—Banca Naţională a României,
Ioachim V. M. — Vice-Preşedinte. Director Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Expert-contabil
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
Leonte G, — Banca Naţională a României,
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ. Comunală locuinţe eftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor, *Secretar general.*

Membrii de Onoare

Prof. Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu, Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamtu C., Pantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N. Zanne N., Zissu Alex. N.

Abonamentul lei 400 anual pentru Bănci, societăţi, şi particulari. Lei 200 pentru membrii Corpului Contabililor şi Bănci Populare. UN EXEMPLAR 40 LEI.

Institutul de Arte Grafice «TIPARUL ROMANESC» Str. Sărindar, 24

Anul XVI, No. 10. Octombrie 1927.

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

BANCA.

Este foarte dificil să conturăm definiția unei bănci, deoarece afacerile de bancă s'au ramificat în toate direcțiunile activității omenești. Astfel sunt bănci speciale pentru afaceri comerciale, bănci pentru diferite ramuri ale agriculturii, bănci pentru finanțarea industriei și exploatarea minelor, bănci cari au de scop exclusiv participarea la întreprinderi industriale, bănci de asigurări, cari se deosebesc foarte puțin de societățile propriu zise de asigurare, bănci cari au de scop speculațiunea asupra acțunilor, cu diferite specialități, acțiuni de cale ferată, acțiuni industriale, în fine bănci ipotecare cari au de scop să dea împrumuturi garantate pe ipotecă de imobile urbane sau rurale. Toate acestea în țările cu trecut economic mai îndepărtat, și-au tras oarecum bariere de specializare, în țările mai noui băncile fac tot felul de operațiuni. Trebue să mai avem în vedere încă și pe acelea așa zise bănci, cari sub această denumire ascund alte operațiuni cu totul străine comerțului de bancă sau urmăresc o concurență neloială.

Codul nostru de comerț nu se ocupă de bănci în special, ci doar în treacăt specifică în art. 3, care enumeră faptele de comerț, la punctul 11 operațiunile de bancă și schimb. In articolul 3 al Codului de comerț italian, după care codul nostru de comerț a fost alcătuit, lipseau cuvintele „și schimb" cari au fost adăogate de legiuitorul nostru.

In codul de comerț german, se vorbește de asemenea despre afaceri de bancă (Bankgeschäfte) și despre bănci, fără să găsim însă o definițiune a băncii. Nici practica de drept n'a lămurit această noțiune, căci abia într'o hotărîre a unei Curți supreme germane s'a spus că o bancă se poate considera numai o întreprindere cu capital mare, constituită sub formele prevăzute de dreptul comercial ca persoană juridică [1]).

[1]) Adolf Weber, Depositenbanken und Spekulationsbanken, p. 2

In Anglia situația nu este mai clară. Acolo numai în legea privitoare la cambii se lămurește că bancher este acela care face operațiuni de bancă. Intre operațiunile de bancă însă, scontul și împrumuturile nu sunt considerate ca operațiuni principale ba chiar secundare: ideea fundamentală a operațiunilor de bancă o formează deschiderea de conturi curente și tragerile de cecuri, pecum și încasarea de cecuri sau polițe pentru contul clienților, (Journal of The Institute of Bankers, 1912, pag. 180).

Profesorul american Dunbar în lucrarea sa: „Chapters on the Theory and History of Banking, 1902" definește banca „instituția care primește sume de bani în depozit și acordă credite". Prin urmare și aci și în Anglia se menține la bază idea că bancher este acela care dă cu împrumut banii altuia, și nu banii lui.

Aceasta fiind caracteristica băncii, mânuirea și fructificarea economiilor națiunei, este îndreptățită intervenția guvernului țării noastre de a reglementa exercitarea comerțului de bancă pe baze solide și serioase.

P. DRAGANESCU-BRATEȘ

Noui cunoștințe necesare Profesiunii Contabile

Lipsuri Contabile.

Ca expert contabil al Comisiei VI de apel din București (comercială în special) am avut ocazia să văd foarte multe registre bune, dar am văzut și multe rele.

Am căutat să văd din ce cauză provin lipsurile acestor registre și am constatat că unele nereguli provin din cauza *contabilului,* pe când altele au cauze mai adânci.

In general, *neregularitatea* pe care Fiscul o invoacă ori de câte ori o găsește, pentru a înlătura *Registrele* și face *impunerea prin apreciere,* după cum am arătat în lucrarea noastră *Bilanțul fiscal și Contul de Profit și Pierdere fiscal,* se susține pe următoarele cauze: neglijență, rutină, neștiință, intenție.

NEGLIJENȚA se observă mai cu seamă la contabilii tineri și la cei fără carte, care pare că nu-și dau deloc seama pentru ce sunt făcute Registrele Comerciale.

De altă parte nu sunt respectate formele elementare cerute pentru Registre, forme arătate de lege.

Astfel adesea am văzut Jurnale și Inventare nenumerotate, sau o numerotare cu creionul. Cum or fi fost vizate și certificate asemenea registre nu-mi dau seama, decât printr'o neglijență, nu numai a contabilului, dar și a autorității chemată să facă certificarea.

Apoi legătura dintre *Jurnal* şi *Maestru* este inexistentă, de oarece nu mai pune pagina Jurnalului în Maestru şi nici pe-a Maestrului în Jurnal.

Registrele sunt *memoria scrisă;* nu ţin minte, notez! Acesta a fost rostul registrului la început, apoi a venit legea şi a pus bază pe notările din registre, adică pe declaraţiile acestor martori inanimaţi.

Multe din *Registrele* de azi însă s'au depărtat groasnic de scopul lor: au ajuns simple cataloage de sume cam în felul acesta: data, pusă odată pe lună în capul unei pagini, *fără separarea articolelor, fără explicări,* — iar MAESTRUL devine:

La Diverse... Prin Diverse...

fără numele contului din articol, fără pagina jurnalului, concentrând sumele lunar pe o hârtie separat şi trecând în Maestru suma globală rezultată.

Cu un astfel de Maestru, Contabilul se consideră fericit că face o Balanţă de verificare, de obiceiu la finele anului. După o asemenea Balanţă îşi face *situaţia* şi în fine *bilanţul.*

Cu încheerea bilanţului toată lumea pare mulţumită. Contabilul fiindcă şi-a încasat de foarte adese ori meschina sumă de 150 lei pe lună (cam aşa sunt plătiţi).

Patronul este deasemenea mulţumit că are *Contabil eftin* iar *Fiscul* iarăşi este mulţumit că... respinge registrele şi e liber a da drumul aprecierii fiscale.

Şi totul în general este rău: patronul plăteşte bani de geaba contabilului şi fiscului o supra taxare; — contabilul compromite meseria şi numele de contabil, — fiscul face impuneri care conduc la apel, încărcându-se rolurile cu sume fictive pentru care trebue altă muncă spre a fi reduse după sentinţele dela apel.

Fiscul se vaită de contabil şi uneori are dreptate. — Contabilul se vaită de *Fisc* şi adesea n'are dreptate.

RUTINA este o altă cauză care ne face mult rău: *aşa se face în practică, aşa face şi altul,* — este un motiv nenorocit pe care l-am întâlnit adesea, şi care face mult rău.

Exemple: *Ridicările patronului* în loc să se treacă la un *Cont de cheltueli* care să se închidă la finele anului prin *Profit & Perdere,* aşa cum a învăţat la şcoală, — îl trece direct la *Capital* sau într'un cont debitor al patronului. De ce? Aşa se face în practică, răspuns invariabil al unui contabil care a avut nenorocul să vadă o practică proastă.

Fiscul care ştie că trebuia să găsească printre cheltueli şi cheltuelile patronului conf. art. 31 din legea contrib. directe, cheltueli care să le adaoge la beneficiul impozabil, acum nu le mai vede. Le caută, le găseşte şi le adaugă cu explicaţia: cheltueli scăzute din contul capital. Greşit, pentru că el trebue să adaoge numai ceeace s'a scăzut contra legii, din Profit & Perdere, dar lucrul rămâne

foarte adesea așa cum îl adaugă fiscul și contribuabilul plătește pe nedrept din cauza unui mimetism contabil.

Alta : De ce nu pui explicații cum trebue în *Maestru* ?

Răspunsul : *Sunt în jurnal,* sau în *practică NU SE PUNE,* sau *d-l Z la școală zicea : Time is monney.*

Rezultatul acestor răspunsuri este că registrele sunt respinse, ca *fiind fără explicații suficiente.*

Trebue să punem explicații în *Maestru* sau nu ?

Plecând dela principiul pus mai sus că Registrul este memoria scrisă a tuturor faptelor patrimoniale și că n'ar fi suficientă numai explicația din Jurnal, fiindcă în practică nu se poate, la miile de sume din Maestru să te tot duci la *Jurnal* până vei găsi pe aceia ce-ți trebue, — conchidem că trebue pusă explicația în Maestru, lăsând dictonul englez pentru ei ; la noi baza activității fiind caracterizată de român : Românul este greu până se apucă de lucru, că de lăsat se lasă lesne.

NEȘTIINȚA contabilității am constatat adesea că atrage multă neregulă în ținerea Registrelor Comerciale.

Nu este destul a ști să faci un articol *Marfă la Casă,* sau *Casa la Marfă,* ca să zici că știi Contbilitate : trebue să știi fiecare articol în ce împrejurare îl faci și cum îl faci just.

In privința neștiinței stăm mai rău de cât agenții fiscului ; aceia au cam învățat oarecare contabilitate, cât trebue să găsească vină unui registru : nu sunt numerotate, n'au explicație, nu este factura cu data, Maestrul neadunat, anume cheltueli trecute la Capital în loc de Profit & Perdere, — și din toate acestea trage concluzii nefavorabile Registrelor și uneori pe bună dreptate.

Mulți contabili însă au rămas cu cunoștințele de contabilitate învățate dintr'un curs elementar, din cauza aceasta fac articole care-i dau de bucluc.

Dau câteva exemple :

Patronul plătește o marfă anticipat la 20 Dec., — Contabilul face articolul : *Marfa la Casă.*

Marfa sosește în Februarie ; între timp Fiscul face impunerea, găsește această înregistrare care neavând o existență în Inventar, micșorează beneficiul de la contul de *Marfă* și de aci respingerea registrelor ca nesincere.

Contabilul trebuia să facă articolul Furnizori—Casa, iar pentru comanda dată să fi făcut un articol de evidență

Marfă comandată — Furnizori de Marfă Comandată

Altul : Intreprinderea are perdere 58.000.

Contabilul zice că *amortizează* perderea și face articolul.

Perdere reportată — Profit. Perdere cu 80.000 ;

dobândește cu modul acesta un beneficiu pe anul în curs de 22.000

Care este neștiința ? întâi trecerea unei perderi pe anul următor, nu este o amortizare ci o reportare. Acoperirea unei perderi se

face cu surplusul *beneficiilor;* iar dacă acestea nu ajung, se trec în Activul Bilanţului pentru amortizare cu beneficiile anului următor; — sau la Intreprinderile personale, — se trec perderile la Capital.

Al doilea: de unde fiscul în prima situaţie nu avea nimic de impus, — acum contribuabilul după ce are perdere 58.000 lei va plăti şi fiscului 16% la 22.000 adică 3520 plus celelalte auxiliare.

Al treilea, anul viitor dacă va avea beneficiu care să acopere acea perdere, fiscul nu-i va ţine în seamă perderea pe baza principiului anualităţii, adică fiecare an îşi suportă beneficiul şi pierderea, — perderea unui an nu poate fi suportată de beneficiul altui an.

Alta: Contabilul, când se plătesc impozitele, face articolul de altă dată: *Impozite — Casa.* Or, fiscul ştie că nu se scad impozitele comerciale, şi de oarece nu se vede cari sunt comerciale, cari comunale, etc. le adaugă pe toate la beneficiul impozabil; deci iată-l pe comerciant, plătind impozit la impozitul comunal, la taxa de 1%, etc.

Aşa dar *Contabilul trebuia să despartă Comercialul deoparte şi Comunalul deoparte, etc.*

Venitul din vânzări care nu provin din exerciţul comerţului ca vânzarea unui imobil, a unor materiale, fiind realizări de capital nu se impun. Dacă însă contabilul face articolul Casa — Venituri diverse, fiscul ia tot venitul arătat, fiindcă nu-i poate pretinde nimeni ca să aibă el grije de rostul înregistrărilor.

Aşa că neştiinţa s'ar putea împărţi în neştiinţă contabilă şi neştiinţă fiscală.

De ambele se scapă contabilul ţinându-se la curent cu publicaţiile de specialitate contabilă şi cele fiscale. E drept că nu sunt prea multe, dar să le încurajeze pentru a se înmulţi.

Revista noastră de Comerţ şi Contabilitate este un organ excelent, — pe care însă se cere ca să-l ţinem la curent cu toţii, — nu numai prin articole generale, ci prin observaţiuni speciale, pe care contabilul le observă zilnic.

Trebue să tindem a crea o jurisprudenţă contabilă, — care să impună.

Tribunalele cu vremea ar ţine socoteală de aceste *jurisprudenţe contabile* şi ar lua măsuri contra unora din fanteziile Societăţilor anonime.

In fine ultima cauză este aceea a INTENŢIILOR RELE. Unii contabili îşi închipue că vor eluda fiscul făcând oarecare înregistrări, care în mintea lor ascund beneficiul în mod infailibil.

Incurcă registrele cu fel de fel de stornuri şi înregistrări pentru care experţii puşi să le verifice declară că nu pot trage nici o concluzie asupra beneficiului.

Alţii, pentru a amortiza oarecari debitori, — pentru cari fiscul cere atâtea condiţii încât nu pot fi amortizaţi — trece toate

încasările dela ei la contul Marfă, iar la finele anului deschide contul Debitori prin contul Marfă numai cu debitorii buni.

Alții fac câte un articol la finele anului Marfă la Diverși, etc.

Toată această trudă însă nu rezistă unei serioase analize, — și fiscul din moment ce nu găsește o înregistrare normală, respinge registrele ca nesincere, — deci ingeniozitatea contabilului, de care îi era frică d-lui Titulescu în expunerea de motive la legea din 1921, este o compromitere gratuită a contabililor cum se cade.

Termin, rugând pe colegii contabili, să lucreze pentru cunoașterea principiilor fiscale în materia contabilă. Știu că pentru aceasta trebue timp și ei nu au, — trebue bani pentru publicații, — și ei nu sunt economi — dar totuși este nevoie să se țină la curent cu știința contabilă care face zilnic progrese, pentru a nu ne vedea surprinși într'o zi, că tot vorbind de rău fiscul, câteodată pe nedrept, ne va indica el cum să ținem Contabilitatea!

A. SORESCU

Introducerea

Contabilității în partidă dublă în **Administrațiile Publice.**

O bună organizație cere în primul loc o bună contabilitate, de aceia mai în toate întreprinderile serioase, vedem aplicată o contabilitate cât mai regulată și cât mai științifică.

In timp însă ce toate societățile bancare, comerciale și industriale și chiar și firmele individuale au introdus un sistem de contabilitate mai perfecționat, așa zis în partidă dublă, Statul a rămas cu o contabilitate simplă, moștenită încă de pe vremea Regulamentului organic.

Cu actualul sistem de contabilitate ce se practică la Stat, comună și județ nu se poate exercita un control serios al gestionarilor și nu se poate stabili o situație exactă de tot activul (averea) și de tot pasivul (datoria) unei administrații publice.

In primul loc lipsește inventarul care, este punctul de plecare în orice început de contabilitate și care este baza reală a patrimoniului și în al doilea loc lipsește acel lanț întreg de înregistrări, după care fiecare funcționar deține o atribuție în așa fel încât cea mai mică neregulă este de îndată cunoscută.

Oameni de specialitate și-au făcut datoria cerând în mai multe rânduri introducerea contabilității în partidă dublă în administrațiile averii Statului.

Ceva mai mult, la ultimul congres al Corpului de experți contabili, ținut la Cluj în Septembrie 1925, s'a votat, cu acea ocaziune, următoarea moțiune:

„Organele în drept să păsească la introducerea contabilității

ştiinţifice în toate administraţiile publice unde se mânuesc fonduri. Pentru aceasta este nevoe să se facă deocamdată inventarul averii Statului".

Din păcate însă recomandaţia făcută n'a fost luată în seamă şi consecinţele se văd.

S'a zis de unii că, pentru a se introduce contabilitatea în partidă dublă la Stat nu avem îndeajuns elemente formate.

Credem că această obiecţiune nu-şi mai poate avea locul pe cât timp avem astăzi atâtea şcoli superioare de comerţ şi pe deasupra lor o Academie de înalte ştiinţe comerciale.

Există o clasă întreagă de titraţi în comerţ şi contabilitate cari aşteaptă a fi utilizaţi potrivit pregătirii lor.

E drept că în unele aşezăminte publice s'a introdus contabilitatea în partidă dublă precum: Centrala Băncilor Populare, Centrala Cooperativelor de producţie şi consum, fabrica de chibrituri, manufactura de tutun, Camerile de comerţ, etc.

Dar a sosit vremea să păşim mai departe şi să introducem sistemul contabilităţii în partidă dublă în toate administraţiile publice.

Aceasta cu atât mai mult cu cât exploatările Statului au început să se comercializeze şi cari operaţiuni evident că impun o contabilitate mai sistematică.

In această privinţă Banca Naţională poate să ne servească un exemplu, căci această instituţie încă dela înfiinţarea ei (1880) a introdus contabilitatea în partidă dublă, graţie căreia ordinea şi cinstea domneşte peste tot, iar controlul se exercită în orice moment fără nici o risipă de timp şi cu cele mai bune rezultate pentru instituţie.

Când avem o contabilitate ştiinţifică, ca cea în partidă dublă, care asigură ordinea şi permite un control serios în mânuirea averii Statului, de ce oare am persista într'o contabilitate care înlesneşte abuzurile şi frauda?

Trebue să adoptăm o contabilitate mai corespunzătoare vremurilor în care ne aflăm, şi cât mai potrivit cu operaţiunile importante şi complexe ce statul le exercită.

Corpul contabililor strânşi în această organizaţie profesională, au ştiut să se afirme în utilizarea lor ca experţi contabili în diferite procese deschise înaintea justiţiei, unde magistraţii noştri au găsit un puternic sprijin. De asemeni aplicarea marei reforme financiare a fost foarte mult facilitată prin intervenţia experţilor contabili.

Realizarea unui corp de contabili publici, după tipul celorlalte corpuri ca: ingineri, agronomi, silvicultori, de sigur că va înlesni introducerea contabilităţii în partidă dublă în administraţiile publice şi credem că prin aceasta se va realiza una din cele mai importante reforme în gospodăria Statului.

(Ziarul „Universul"). NICOLAE ARGHIR

In chestiunea reorganizării Corpului Contabililor

Un răspuns.

D. V. M. Ioachim a trimis „Revistei Contabililor" următorul răspuns în legătură cu articolul: „Adevărata poziție a problemei contabile" publicat în No. 4 al acestei reviste.

Domnule Director,

In No. 4 al Revistei Dvs. vorbind de reorganizarea Corpului Contabililor, spuneți că problema s'ar putea ușor rezolva fără „unele intransigențe egoiste și sectare, (?!!!) cari provoacă scăderi și îndepărtează înțelegerea între elementele interesate în cauză".

Pentrucă sunt unul din cei considerați de Dvs. ca intransigent, țin să dau câteva preciziuni pentru marea masă a Contabililor, de care mă leagă o acțiune, nu de eri de alaltăeri, ci de mai bine de 10 ani și nu o acțiune „egoistă și sectară" cum este regretabil că scriți Dvs.

Dvs. vorbiți de o problemă contabilă care s'ar pune acum.

Problema, dacă țineți la acest termen, a fost pusă cu mulți ani înainte de acei cari au crezut că, înainte de a păși în viața practică, trebue să-și formeze o cultură teoretică, așa după cum și-o formează avocatul, medicul, arhitectul, și în ultimul timp chiar funcționarul comercial și meseriașul, bineînțeles fiecare în raport cu puterile sale și cu aspirațiunile ce le are.

Pe atunci, acei în numele cărora se pare că Dvs. vorbiți, nu erau preocupați de vreo problemă contabilă, erau mulțumiți că de multe ori profesiunea lor era căutată și uneori bine retribuită.

Absolvenții Școalelor Comerciale conduși de fruntașii științei contabile încă din 1887 și-au strâns rândurile pentru a scoate profesiunea de contabil din făgașul rutinei, spre a o apropia cât mai mult de celelalte profesiuni intelectuale și a ridica în acelaș timp prestigiul acestor absolvenți ori unde s'ar afla ei.

Cu înființarea Academiei de Comerț chestiunea s'a pus cu mai multă tărie.

Toate aceste străduinți tindeau ca cel puțin pentru profesiunea de expert contabil, adică pentru cel mai înalt grad în exercitarea profesiunei noastre, să se ceară pe lângă o practică și o pregătire teoretică de specialitate.

Spre a ajunge aci era nevoie și de grade intermediare și așa prin legea din 13 Iulie 1921, s-au creiat titlurile de contabil stagiar și contabil autorizat, cari presupuneau o cultură teoretică la bază.

Totuși pentru că n lege s'a pus o dispoziție, care ar fi putut foarte bine lipsi, privitoare la viza registrelor, spre a nu se aduce vreo atingere celor cari fără a avea vreo diplomă de învățământ

comercial, practicau profesiunea, s'a prevăzut, după cum ştiţi, dispoziţiunile transitorii de cari n'au beneficiat numai cine n'a vrut, şi aceasta fără ca vreo asociaţie să ceară acest lucru.

Dacă în lege nu se punea obligativitatea vizei registrelor de un „contabil autorizat", contabilii practicieni nici n'ar fi avut nevoe să facă parte din Corp.

Atunci n'am fi fost nevoiţi să ducem acum o nouă luptă pentru a ridica şi mai sus nivelul intelectual al Corpului, spre a-l pune pe picior de egalitate cu celelalte Corpuri de profesionişti.

Noi credem că, dând posibilitatea contabililor practicieni să facă parte din acelaş Corp cu doctorii, licenţiaţii şi diplomaţii şcoalelor comerciale, am făcut un gest de o adevărată democraţie, mărind consideraţia ce se dă contabilului, care ştim cât de hulit era atâta timp cât se credea că oricine copiază cifre într'un registru se chiamă „contabil".

Dacă acum această convieţuire o regretă tocmai contabilii practicieni, *pentru simplul motiv că nu pot deveni experţi contabili numai pe baza practicei, adică răsturnând tocmai principiul pentru care s'a luptat zeci de ani şi asupra căruia suntem într'adevăr intransigenţi,* noi, care am cunoscut şi greutăţile luptei şi bucuria succesului, suntem gata să renunţăm la această convieţuire şi credem că nu spre paguba noastră, cu atât mai mult cu cât acum chestiunea aceasta va dobândi prin creiarea pe lângă Ministerul de Finanţe a „Corpului Contabililor publici" soluţia care va confirma în totul punctul nostru de vedere.

Atunci se va vedea că intransigenţa se găseşte şi în alte cercuri mai superioare, cari au rol covârşitor în viaţa noastră economică.

Inchei cu un apel către acei prieteni, cari ştiu ce am făcut pentru acest Corp:

„Contabili practicieni, fiţi atenţi! Luptând să obţineţi drepturi mai mari pentru câţiva şi să impuneţi practica ca singurul criteriu de selecţionare riscaţi să rămâneţi izolaţi faţă de celelalte categorii de profesionişti contabili".

Interesele Dvs. nu pot fi de cât alături de ale colegilor titraţi, iar nu contra lor.

V. M. Ioachim

Câteva adevăruri.

In Contabilitate, ca şi în alte branşe, alături de şarlatanii propriu zişi, sunt deasemenea o mulţime de amatori, trântori, fără nici o referinţă, trăind în limita profesiunei organizate, mereu desconsiderând-o.

Reymondin.

Al treilea Congres al Corpului Contabililor autorizați și experți contabili

In zilele de 14 și 15 Octombrie a. c. s'a ținut la Chișinău al treilea congres al Corpului.

A participat un mare număr de reprezentanți ai secțiunilor din țară precum și membrii secției Chișinău.

Congresul s'a desfășurat în cele mai bune condițiuni, dovedindu-se și cu această ocazie strânsa solidaritate și uniune sufletească ce există între toți membrii Corpului precum și între organul central și secțiunile din provincie.

PRIMIREA CONGRESIȘTILOR

O bună parte din Congresiști au sosit la orele 12.20 la Chișinău, unde au fost primiți cu multă însuflețire de secțiunea locală în frunte cu d-l președinte Ghenzul, de autoritățile locale și de muzica școalei comerciale superioare.

După cuvântările de bun sosit, congresiștii s'au îndreptat către Camera de comerț unde, prin biroul de încuartierare, s'a indicat fiecăruia locul de găzduire.

La ora 1 s'a luat o masă comună.

DESCHIDEREA CONGRESULUI

La ora 3 p. m., d-l *N. Butculescu,* decanul Corpului, deschide congresul, propunând să se trimeată următoarea telegramă, primită cu vii aplauze de adunare:

D-lui Ministru al Casei Regale

București

Membrii Corpului contabililor autorizați și experți contabili, întruniți în al treilea Congres la Chișinău, își îndreaptă primul lor gând către M. S. Regele Mihai și vă roagă să binevoiți a fi interpretul profundului lor devotament și supunere către Tron și Dinastie.

(ss) Gr. L. Trancu-Iași, Președinte de onoare.

(ss) N. Butculescu, Decan.

CUVANTAREA D-LUI N. BUTCULESCU, DECANULI CORPULUI

Inainte de a aduce salutul nostru prietenilor — cari au ținut să participe la acest Congres, ne facem o sfântă și înaltă datorie să preamărim memoria marelui nostru Rege Ferdinand I care, cu ajutorul bravei noastre armate, a reușit să sfărâme granițele naturale, înlăuntru cărora bate aceleași sufete, aceleași simțăminte.

Noi, cei din vechiul regat, ca și frații noștri: Ardeleni, Bănățeni, Bucovineni și d-vs. Basarabeni datorăm Regelui-Erou, o eter-

mă şi adâncă recunoştinţă pentru înfăptuirea visului nostru de secole — şi ca un sfânt omagiu adus întemeietorului României Mari, transmitem toată dragostea şi devotamentul nostru asupra urmaşului său, tânărul Rege Mihai, căruia îi dorim să crească şi să se desvote în aceleaşi simţăminte ca şi augustul său bunic.

Să ne unim cu toţi în cuget şi să strigăm: Trăiască Regele Mihai I.

Iubiţi colegi, după strălucitul Congres ţinut acum 2 ani la Cluj, unde am putut aprecia armonia ce s'a stabilit între toate elementele făcând parte din Corp şi afară de Corp — minoritari, regăţeni şi ardeleni — păşim cu multă încredere în această veche cetate a românismului, convinşi că găsim şi aci aceiaşi bună înţelegere ce trebue să existe între toate elementele, cari, în decurs de atâţia ani, şi-au călit sufletele împreună, cunoscând şi durerile şi bucuriile luptelor pentru înfrăţire şi libertate.

In numele centrului aduc caldul nostru salut fraţilor Basarabeni şi sunt fericit că văd în vechea şi frumoasa provincie moldovenească — Basarabia — reuniţi laolaltă reprezentanţii profesiunei noastre din toate unghiurile ţării, cu toată depărtarea ce pe unii îi despart de acest oraş.

Exprim viile mele mulţumiri reprezentanţilor autorităţilor — d-lui primar G. Pântea, d-lui prefect E. Castano, d-lui prefect al oraşului David — care au ţinut să onoreze Congresul cu prezenţa Domniilor lor — şi sperăm că asistând la desbateri vor aprecia şi eforturile ce le facem pentru ca să contribuim şi noi cu profesiunea noastră la o cât mai bună organizare a gospodăriei private şi publice.

In special mulţumesc d-lui deputat V. Slăvescu, care a bine voit să accepte a ne ţine o conferinţă. Mulţumim asemenea şi reprezentanţilor presei cari, prin prezenţa lor la acest Congres, ne arată interesul ce-l poartă mişcării şi lucrărilor noastre.

Am avut totdeauna în presă un sprijin preţios şi larg, graţie cărora multe din dezideratele şi ideile exprimate de noi în Congresele anterioare, în conferinţe şi consfătuiri şi-au făcut drum

Voi releva numai în treacăt chestiunea introducerii contabilităţii în partidă dublă în administraţiile publice, care câştigă tot mai mult teren.

In Darea de seamă prezentată d-vs. se poate vedea ceeace s'a putut realiza pe acest tărâm precum şi în celelalte direcţiuni cari interesează Corpul şi profesiunea noastră, — şi de care ne-am ocupat în Congresele anterioare.

Congresului acestuia am căutat să-i dăm un caracter mai mult de specialitate, având la ordinea de zi chestiuni de actualitate în materie de contabilitate, chestiuni cari au nu numai o însemnătate contabilă, dar şi o deosebită importanţă economică-financiară.

Astfel, astăzi când se discută modificarea Codului de comerţ,

este bine să ne spunem și noi cuvântul în chestiuni de o deosebită importanță pentru viitoarea legiuire și anume: alcătuirea bilanțului, estimarea valorilor, ținerea registrelor în legătură cu noile sisteme de înregistrare și organizare a muncii, după ce în Congresele anterioare ne-am spus cuvântul în unele probleme cu caracter mai general, — cambie, societăți pe acțiuni, etc.

Alături de aceste chestiuni pentru prima oară punem o problemă, care ne preocupă personal ca membri ai acestui Corp în ceeace privește asigurarea existenții în condițiuni convenabile.

Am fi fericiți dacă, din discuțiunile ce vor urma, vom reuși să dăm un început de soluționare acestei grele probleme și sperăm că, cu simțământul solidarității de care ne pătrundem tot mai mult, vom reuși.

Doresc ca și lucrările acestui congres să fie bogate în rezultate și cu aceasta declar Congresul deschis.

FORMAREA BIROULUI

După propunerea d-lui Decan se constitue biroul astfel:

Președinte de onoare: D-l Gr. L. Trancu-Iași.

Co-Președinți: D-nii N. Butculescu și V. Ghenzul.

Vice-Președinți: D-nii Prof. G. Alesseanu, Președintele secției Ilfov, Gh. Ionescu, Președintele secției Cluj, deputat C. Saban-Făgețel, Președintele secției Craiova și Prof. Stinghie, Consilier secția Temișoara.

Secretar general: d-l S. M. Blumenfeld.

Secretari: D-nii V. Simaschievici, secretarul secției Chișinău, Th. Stirbu, secretarul Camerei de comerț și Pera Iancovici-București.

Se trimit apoi următoarele telegrame:

D-lui Vintilă Brătianu, Ministru de Finanțe

București

Membrii Corpului contabililor experți și autorizați, întruniți în al treilea congres la Chișinău, vă exprimă omagiul lor de admirație pentru munca uriașă ce depuneți întru propășirea țării, precum și sentimentele lor de recunoștință pentru interesul ce l-ați arătat în totdeauna profesiunei noastre.

D-lui Dr. N. Lupu, Ministrul Muncii

București

Cu ocazia celui de al treilea Congres dela Chișinău, membrii Corpului Contabililor autorizați și experți contabili vă transmit omagiile lor pentru acțiunea ce o desfășurați în protejarea muncii și în armonizarea intereselor tuturor elementelor ce concură la producțiune, urând ca neobosita Dvs. străduință să fie încununată de succes.

D-lui Dr. C. Angelescu, Ministrul Instrucţiunii

In numele celor 56 de Secţiuni din ţară ale Corpului Contabililor autorizaţi şi experţi contabili, întruniţi în al treilea Congres la Chişinău vă exprimăm adânca noastră recunoştinţă pentru interesul, ce totdeauna aţi arătat învăţământului comercial, — pârghie puternică pentru propăşirea ţării.

D-lui Prof. L. Mrazec, Ministrul Industriei şi Comerţului

Corpul Contabililor experţi şi autorizaţi din România, înainte de a începe lucrările sale în al treilea Congres, vă adresează omagiile miilor de membrii ai săi din întreprinderile comerciale, industriale şi publice din întreaga ţară pentru activitatea ce aţi desfăşurat pe tărâmul economic dorind ca şi în înalta Dvs. situaţiune de azi asemenea să realizaţi cele mai fericite rezultate pentru propăşirea ţării.

La cari s'au primit următoarele răspunsuri :

D-lui Gr. L. Trancu-Iaşi ; D-lui decan N. Butculescu

Inalta regenţă m'a însărcinat de a vă arăta tuturor viile sale mulţumiri pentru sentimentele de credinţă şi devotament către tron şi dinastie ce aţi exprimat în numele celui de al treilea Congres al Corpului Contabililor, pentru a cărei prosperitate face cele mai bune urări.

(ss) *Hiottu*, Ministrul Casei Regale

Stimate Domn,

Mulţumindu-vă pentru telegrama Dvs. vă rog să transmiteţi Corpului ce prezidaţi, urările mele cele mai vii de temeinică şi sănătoasă propăşire. Un atare Corp, bine îndrumat şi conştient de datoria lui, poate fi de ajutor real pentru o sănătoasă economie financiară publică şi privată ; autoritatea lui va depinde însă în primul rând de conştiinţa cu care va şti să-şi împlinească acest rol de interes obştesc al lui.

Primiţi, vă rog, Domnule decan, asigurarea distinsei mele consideraţiuni.

Ministrul Finanţelor, (ss) *Vintilă Brătianu*

Măgulit de atenţiunea ce mi-aţi arătat, vă asigur că în toate acţiunile Corpului Contabililor ce îl conduceţi vă voi acorda tot sprijinul meu.

Dr. N. Lupu

S'au mai primit telegrame de adeziune de la d. V. Bădulescu, Secretar general al Ministerului de Finanţe, Uniunea generală a Industriaşilor, Chr. D. Staicovici, Vice Preşedintele Camerii din Bucureşti, dr. Setlacec, Directorul general al Muncii, P. Ballo, directorul B-cii Româneşti Cernăuţi, N. Mărculescu, Preşedintele secţiei Sibiu, Th. Sersea.

CUVANTAREA D-LUI GR. L. TRANCU-IAȘI

Nu fără adâncă emoție am trecut Prutul pentru a manifesta puterea de solidaritate a Corpului nostru, care, deși datează numai de 6 ani, numără pe fruntașii vieții noastre economice, financiari, directori de întreprinderi, funcționari superiori ai Statului și particulari, profesori universitari și secundari, etc., fără deosebire de concepțiuni politice sau credințe religioase spre a forma un drum așezat pentru desvoltarea economiei noastre naționale.

Pretutindeni se găsesc oameni de rea credință, care caută să defraudeze banul strâns cu atâta trudă și ochii tuturor se îndreaptă către noi ca să punem administrația publică pe căile legale ale Științei contabile.

Pentru modificarea codului de comerț, pentru o mai bună organizare a administrației publice și private, Corpul nostru poate și trebue să aducă contribuția sa, bazată pe știința contabilă și administrativă unită cu experiența vieții practice.

Prin această contribuție și prin întinderea Corpului nostru și la țară, intorducând și pe contabilii cooperatori, vom putea să dăm Corpului contabililor toată strălucirea necesară.

Acum, când văd aceste frumoase rezultate și perspectivele și mai frumoase ce ni se deschid, nu pot să nu amintesc pe luptătorii din trecut: Th. Ștefănescu, C. Petrescu, I. St. Rasidescu, M. Bratila și de curând decedatul Pantu, căruia i-am dedicat un articol în Revista noastră.

Toți aceștia au avut viziunea fericită a datoriei împlinite.

Fie ca din opera lor și a noastră, generațiile cari vin să-și facă o scară, pe care să păsească cât mai departe.

D-l Ghenzul, Președintele Secției Chișinău, urează bun venit congresiștilor și-și exprimă satisfacția că poate saluta pe pământul basarabean pe colegii din toate unghiurile țării.

D-l N. Arghir, Subdirector general în Ministerul de Industrie și Comerț, aduce salutul d-lui Assan, secretar general al Ministerului de Industrie, care regretă că n'a putut participa personal la Congres,

D-l E. Castano, Prefectul județului, salută pe congresiști, urându-le bun sosit pe pământul Basarabiei și spor la muncă în interesul general al țării.

D-l Gh. Ionescu-Cluj aduce salutul Ardealului exprimându-și satisfacția sufletească ce o simte călcând pământul acestei vechi provincii moldovenești.

Stărue asupra importanței crescânde a Congreselor Corpului și dorește ca să se ajungă cât mai curând la înfăptuirea dezideratelor exprimate în Congres.

D-l P. Firică vorbeşte din partea „Sfatului Negustoresc" arătând strânsa legătură ce există între membrii Corpului Contabililor şi comercianţi şi industriaşi.

D-l V. Vlaicu, ziarist din Arad, aduce salutul soc. „Solidaritatea şi Asociaţia Băncilor din Ardeal" cari au luptat în timpuri vitrege pentru economia naţională românească peste munţi.

Arată că Ardealul nu uită că un mare basarabean, Vasile Stroescu, a ajutat mult cu vorba şi cu fapta pe ţăranul transilvănean.

D-l Jacques Zaharia, prim ajutor de primar Galaţi, aduce elogii d-lui Gr. L. Trancu-Iaşi, autorul solidarităţii profesioniştilor contabili. Arată că, în calitatea ce o are, a cerut să se introducă la Municipiul Galaţi contabilitatea în partidă dublă şi roagă presa ca să susţină acţiunea ce o duce Corpul în această direcţie.

D-l Aurel Marinescu citeşte următoarea scrisoare din partea d-lui deputat D. R. Ioaniţescu, care ne-a dat un preţios concurs la legiferarea Corpului :

Domnule Decan şi Domnule Preşedinte al Congresului,

Sunt nevoit pentru prima oară dela constituirea legală a Corpului contabililor experţi să lipsesc din mijlocul Dvs.

Imprejurări de forţă majoră mă pun în imposibilitate să particip la desbaterile congresiştilor, — cari totdeauna au adus cu ei o mare însufleţire, o perfectă solidaritate şi mai ales o pregătire care lipseşte multor corpuri organizate.

Ca modest cercetător al organizărei corpurilor profesionale, care face obiectul preocupărilor mele, — să-mi daţi voie să recunosc că în frigurile de care sunt cuprinse corpurile noastre profesionale, — pentru dobândirea de privilegii asigurate prin legi, — cele mai modeste dar şi cele mai legitime, le-am găsit pe ale corpului nostru de experţi contabili.

Proectul de modificarea legii actuale nu exagerează nici una din revendicările formulate.

Cu această convingere şi cu chezăşia activităţii mele trecute, cred că pot să-mi iau din nou obligaţiunea să dau tot concursul în Camera Deputaţilor.

Nu pot termina fără ca gândul meu să se îndrepte către harnicul şi inimosul decan, d-l Butculescu, şi către acea pleiadă de fanatici colaboratori, care de ani de zile luptă pentru progresul corpului.

Acestora ca şi tuturor congresiştilor le transmit pe lângă salutările mele călduroase şi devotate, spor la muncă şi realizarea prin lege a deziderateloi formulate.

D. R. Ioaniţescu
Profesor la Academia de Inalte Studii Comerciale, deputat

D-l *V. M. Ioachim* dă citire scrisorii d-lui *Petru Drăgănescu-Brateș*, secretarul general al Consiliului Superior al Corpului contabililor :

Stimați și iubiți congresiști,

Fiind împiedicat din cauză de boală, a lua parte la frumoasa și înălțătoarea manifestare de solidaritate profesională dela Chișinău, am tipărit referatul meu în chestiunea „bilanțului tip", și cu onoare îl supun competinței Domniilor-Voastre spre desbatere.

In calitate de *reprezentant al Bucovinei* în Consiliul Superior al Corpului nostru cât și personal, transmit cele mai călduroase urări ca lucrările Congresului, menite să arunce o lumină vie asupra problemelor însemnate de contabilitate și de ordin economic-financiar, să fie încununate de cel mai deplin succes.

(ss) *Petru Drăgănescu-Brateș*

La propunerea biroului, Congresul aprobă să se trimită următoarea telegramă :

D-lui Petru Drăgănescu-Brateș

Str. Cometa 47, București

Al treilea Congres al Corpului contabililor, întrunit la Chișinău, vă trimite expresiunea simpatiei sale și calde urări de grabnică însănătoșire.

(ss) *Gr. L. Trancu-Iași*

Președinte de onoare al Congresului

Decan, *N. Butculescu*

Mai vorbesc d-nii *Samoil* din partea Asociației Contabililor practici, *Vasiliad* din partea funcționarilor publici, membrii ai Corpului, Căp. Dinescu-Ploești din partea ofițerilor înscriși în Corp și d-l *Eberwein*, directorul școalei comerciale superioare, care cere să se restabilească legătura între învățământul comercial inferior și cel superior și să se dea dreptul comercialiștilor ca să urmeze facultatea juridică în vederea formării avocaților comerciali.

Își exprimă satisfacția că Corpul Contabililor luptă pentru realizarea acestor deziderate.

CONFERINȚA D-LUI DEPUTAT VICTOR SLAVESCU

Dăm aci numai câteva idei din interesanta conferință a d-lui prof. V. Slăvescu, întrucât în numărul viitor o vom publica în extenso, dată fiind importanța ce o prezintă mai ales în timpurile de azi.

D-l dr. *V. Slăvescu* arată importanța ce o au cifrele și mânuitorii lor în viața economică modernă.

Vorbește apoi de rolul, locul și rostul, pe care disciplina tehnică contabilă o are în viața întrprinderilor private și în organizația de Stat. Organizarea și reușita unei întreprinderi depinde în mare parte și de organizarea contabilității, care este cârma întreprinderii ; ea arată cum și unde mergem mai ales în această epocă de haos monetar.

Intreprinderea publică, care lucrează cu banii cetăţenilor, trebue asemenea ţinută în ordine ; statul nu se poate lăuda cu organizţia lui contabilă.

De aceea trebue introdusă Contabilitatea în partidă dublă şi la Stat, fiind singura în măsură a urmări de aproape întrebuinţarea banului public şi a arăta în orice moment situaţia patrimoniului, a veniturilor şi cheltuelilor sale. Va trebui să se facă apel la elemente din Corpul Contabililor, creind chiar un *Corp al Contabililor publici,* ca o ramură specială.

Această profesiune trebue să fie aşezată la locul ce i se cuvine, lângă medic, inginer, avocat. Voi face totul ca ideile şi doctrina noastră să răzbată, iar Corpul trebue să facă continue sforţări în ridicarea nivelului intelectual, cultivând solidaritatea în cele bune, pentru ridicarea prestigiului profesiunei.

D-l Slăvescu încheie mult aplaudata sa conferinţă cu următoarele constatări : „Avem în Corp elemente de mare valoare neîntrebuinţate, care puse în serviciul ţării, vor da Statului nostru cea mai mare strălucire".

D-l Gr. L. Trancu-Iaşi mulţumeşte d-lui dr Slăvescu pentru interesanta şi documentata sa conferinţă şi nu se îndoeşte că d-sa va lupta cu toată convingerea şi cu tot entuziasmul pentru izbânda Corpului în acţiunea de luminare economică şi în lupta pentru reorganizarea administraţiei banului public.

In altă ordine de idei d-sa relevă prezenţa la Congres a d-lui G. Pădure, vechiu comercialist, fost director al Băncii Naţionale din Brăila, care, deşi în vârstă de 70 ani, a ţinut să participe la Congres, evocând prin prezenţa lui epopeea întreagă a sufletului nostru şi viitorul luminos al profesiunei odinioară desconsiderată şi umilită.

D-l Pădure mulţumeşte emoţionat pentru aceste cuvinte.

BILANŢUL TIP

Prezidează d-l V. Ghenzul.

D-l Aurel Marinescu expune în linii generale referatul d-lui P. Drăgănescu-Brateş, care s'a distribuit în broşură d-lor congresişti. După ce se face un istoric al chestiunii, se dă definiţia bilanţului cu structura lui şi cu prescripţiile legale.

Referentul se ocupă apoi de încercările făcute pentru a ajunge la o schemă uniformă de bilanţ, dând schema, la care s'a oprit congresul internaţional de contabilitate de la Bruxelles din Iulie 1926.

Arată străduinţele depuse pe acest tărâm de Direcţiunea generală a statisticei spre a sistematiza interesanta publicaţie „Statistica soc. pe acţiuni".

Dă în anexă schema la care a ajuns Consiliul superior de control şi îndrumare pentru întreprinderile comercializate.

Incheie interesantul raport cu schema propusă de d-sa și anume:

ACTIV	PASIV
1) Disponibil[1])	1) Exigibil
2) Realizabil	2) Neexigibil
3) Valori angajate	
4) Imobilizări	
5) Activ dubios și pierderi	

Conturi de ordine

Ca încheere, d-sa insistă asupra publicării obligatorie și a contului de Profit și Pierdere într'o formă logică contabilă.

D-l N. Arghir face o comunicare cu privire la Soc. anonime pe acțiuni, ale căror bilanțuri sunt neclare tocmai din cauza lipsei unei scheme de bilanț. Din această cauză și publicul se înșeală uneori asupra valorii întreprinderilor.

In altă ordine de idei se ocupă de instituția censorilor, în străinătate și la noi, cerând ca în viitoarea legislație să se dea o atențiune deosebită acestui organ.

Propune ca o parte din censori să fie numiți de Tribunal dintre membrii Corpului Contabililor, însă nici unul să nu fie censor la mai mult de 5 societăți.

D-l Dr. Ath. Galan se ocupă ca și d-l Arghir de aplicarea practică a bilanțului-tip în special la soc. cooperative, unde această idee este pusă în practică.

Bilanțurile cooperativelor se publicau înainte în Anuarul Cooperației, — cel mai bun mijloc de propagandă. Propune să se reînceapă publicarea. Cu această ocazie s'ar vedea că s'a redus mult mijloacele proprii ale cooperativelor, asemenea și depunerile, din cauza politicei greșite de dividend și dobândă.

In altă ordine de idei face câteva considerații asupra desvoltării Cooperației în Basarabia și relevă munca depusă de d-nii Ghenzul, Bobină, Petrescu.

D-l prof. Al. Sorescu vorbește de bilanțul-tip în legătură cu impunerile fiscale; arată cu câtă ușurință se resping registrele comerciale și ce neplăceri poate avea contribuabilul care nu știe a-și alcătui un bilanț în care să țină seamă de dispozițiunile legii contribuțiunilor directe.

In legătură cu aceasta d-sa cere mai multă claritate în explicarea operațiunilor înregistrate.

Propune ca Revista să publice jurisprudențele mai importante în materie fiscală.

D-l Luceanu prezintă congresului un bilanț alcătuit de d-l Balamez, Președintele secției Tighina, după schema admisă de Congresul din Bruxelles.

---

1) In referat se găsesc și conturile intrând în fiecare categorie.

Se votează apoi în unanimitate moţiunea de mai jos, după ce d-l Prof. Alesseanu propune unele precizări în text, cari se adoptă.

Moţiune în chestiunea Bilanţului-tip

Al treilea Congres al Corpului Contabililor autorizaţi şi Experţi contabili din România ţinut în Octombrie 1927 la Chişinău ascultând referatele prezentate şi, în urma desbaterilor avute asupra chestiunei Bilanţului Tip, hotăreşte:

In concordanţă cu schema de bilanţ votată de Congresul Internaţional de Contabilitate dela Bruxelles din Iulie 1926, Bilanţul Tip, urmează să cuprindă:

In activ conturile aşezate şi grupate după gradul de lichiditate, iar în pasiv după gradul de exigibilitate.

Conturile de ordine, aşezate în josul Bilanţului, în afara Corpului propriu zis al Bilanţului, vor trebui să cuprindă toate valorile aflate spre păstrare, administrare sau consignaţie, enumărate pe categorii principale, iar fondurile caselor de pensiuni şi ajutorare a personalului, se vor înscrie astfel ca să poată reeşi clar din Bilanţ plasarea şi administrarea lor separată.

In ceeace priveşte contul de profit şi pierdere să se oblige prin lege publicarea lui alături de bilanţ şi să se adopte principiul ca el să cuprindă la Credit: toate sursele de venituri după însemnătatea lor, cu sumele brute, iar la debit: cheltuelile specificate pe categorii mai importante, arătându-se şi cheltuelile de producţiune şi avându-se în vedere prescripţiunile legii fiscale.

Tot în legătură cu chestiunea bilanţului tip se mai adoptă următoarea

MOŢIUNE

Privind introducerea Bilanţului Tip în soc. Anon. şi Cooperative

Având în vedere însemnătatea pe care o prezintă pentru viaţa economică instituirea Bilanţului Tip

Congresul este de părere:

1) In ce priveşte societăţile anonime — *cu prilejul modificării codului de Comerţ — să se introducă dispoziţiunile corespunzătoare, cu sancţunile necesare, pentru adoptarea şi publicarea bilanţului şi contului profit şi pierdere după o schemă generală.*

2) In ce priveşte societăţile cooperative — *cu ocazia legiferării codului cooperaţiei — să se complecteze dispoziţiile actuale cu obligativitatea pentru centrale de a da în mod regulat publicităţii anuarul cuprinzând concentrarea bilanţurilor tip a tuturor organizaţiunilor.*

D-l N. Arghir propune să se mai voteze o moţiune cu privire la censorii în soc. anonime cu următorul conţinut:

„In ce priveşte controlul cifrelor exprimate prin bilanţ, Congresul îşi exprimă dezideratul ca censorii parte să fie aleşi, parte să fie numiţi.

Numirea se va face de trib. comercial dintre experți contabili și contabili autorizați sub prestare de jurământ.

Numirea censorilor se va face pe un period de cel puțin 3 ani și nimeni să nu poată fi censor în mai mult de cinci societăți."

D-nii V. M. Ioachim și *S. M. Blumenfeld* spun că o asemenea moțiune nu are nici o legătură cu chestiunea bilanțului-tip ce s'a discutat.

Chestiunea controlului soc. pe acțiuni formează o problemă deosebită, asupra căreia Congresul nu se poate rosti decât după discuțiuni, cari poate ar duce în parte la alte concluziuni de cât cele expuse în moțiunea propusă. Această părere este împărtășită și de d-l Prof. G. Alesseanu.

D-l N. Butculescu crede că moțiunea poate fi votată, chestiunea censorilor fiind prea importantă ca să nu fie relevată.

Pusă la vot moțiunea este admisă cu majoritate de voturi

ASIGURARILE SOCIALE

D-l N. K. Constantinescu, referent, se ocupă de această problemă cu privire specială la membrii Corpului. D-sa după ce face câteva considerațiuni generale se ocupă de principiile cari stau la baza asigurărilor sociale.

Analizează cele două sisteme de asigurări: voluntare și obligatorii, arătând avantagiile și dezavantagiile ce le prezintă ambele sisteme.

Spune că astăzi principiul obligativității a pătruns în mai toate legiuirile moderne, însă numai pentru cei ce nu depășesc un maximum de venit.

Ceilalți sunt avizați tot la mijloacele lor proprii, apoi prestațiunile oficiilor acestea de asigurare sunt de cele mai multe ori insuficiente.

De aceea alături de asigurările obligatorii sunt de multe ori necesare asigurările private, corporative sau mutuale.

In această ordine de idei, d-sa propune înființarea unei case generale de asigurare și ajutor reciproc a Corpului.

D-l V. Ghenzul referă asupra aceleeași chestiuni cu privire specială la ajutorarea membrilor în caz de bătrânețe și moarte. D-sa spune în esență următoarele:

Cercetând situația generală, luând seama de ceia ce se petrece cu legiuirile noastre în această ramură, am ajuns la concluzia, că va trebui încă să așteptăm mult timp, până când statul va putea veni cu legea asigurărilor atât de largă, încât să poată încadra și pe funcționarul comercial deci și contabilii noștrii. Știut este, că asigurările sociale, pentru ca să dea rezultate bune cer plata regulată a cotizațiilor în timp de mai mulți ani. Ori majoritatea membrilor noștri este astăzi compusă din oameni cari au trecut vârsta, când asigurările sociale sunt rentabile.

Se cere deci o altă soluţie, care ar rezolva această problemă.

Căutând eşirea ne-am oprit asupra unei forme practicată în Basarabia de mai mulţi ani şi anume: Casa de ajutor reciproc pentru cazuri de moarte.

Aceste case se înfiinţează de obiceiu pe lângă Băncile Populare. Avem şi astăzi vre-o câteva, care există de 25—30 ani şi cari au dat în timpul lor rezultate mulţumitoare. Economia acestor Case şi modul cum s'ar putea aplica principiile acestor instituţii de către Corpul nostru sunt arătate în proectul de statut.

Ţinând în seamă că:

1. Aplicarea în forma cunoscută la noi, în Basarabia, a acestor Case de ajutor şi de către Corp nu este posibilă şi atunci s'ar putea face acest lucru numai printr'o lege specială.

2. Viaţa ne-a arătat, că aceste Case în condiţiile de astăzi, cer unele modificări, despre care timpul nu ne permite să vorbim.

Considerăm raportul acesta ca o propunere cu caracter principial, şi pentru deciziunea onoratului Congres propunem următoarele deziderate.

1. Congresul constată, că situaţia materială a majorităţii membrilor Corpului nostru, este cu totul nesatisfăcătoare;

2. Congresul crede, că este necesar ca, Corpul nostru în mod practic să se intereseze de situaţia membrilor săi şi să organizeze institute speciale, care ar putea să vină în ajutorul lor.

3. Congresul împuterniceşte Consiliul Superior să formeze o comisiune în care să intre reprezentanţii tuturor provinciilor şi care să cerceteze toate formele posibile pentru atingerea cerinţelor noastre.

4. Congresul general admite în principiu înfiinţarea casei de ajutor reciproc, în caz de deces a vreunui membru al Corpului.

5. Participarea la această Cassă trebuie să fie obligatoare pentru toţi membrii Corpului de ori ce grad.

6. Cassa trebuie să fie constituită prin lege specială, şi fără nici o întârziere.

Consiliul Superior va studia această chestiune împreună cu Comisiunea special convocată pentru aceasta şi este autorizat a întocmi proectul de lege al Casei de ajutor Reciproc şi a lua toate măsurile necesare pentru creiarea acestei Case.

7. Raportul referenţilor d-nii Ghenzul şi S. Balamez împreună cu proectul de lege întocmit se va trimite la Comisiunea de mai sus pentru a le studia."

D-l E. Balamez, Preşedintele secţiei Tigihna, în aceiaşi ordine de idei referă asupra înfiinţării unei Case de ajutor reciproc pe lângă Corpul Contabililor.

D-sa formulează următoarele principii pentru funcţionarea acestei case:

1) Casa de ajutor reciproc pe lângă Corp se înființează printr'o lege specială spre a-i asigura trăinicia.

2) Participarea membrilor este obligatorie pentru a micșora riscul, plătindu-se un vărsământ minim.

3) In caz de deces al vreunui membru, fiecare va achita o cotizație în raport cu vârsta.

4) Din vărsămintele obligatorii se formează Capitalul de ajutor.

5) Administrarea Casei se face de organele alese pe 2 ani în Congrese.

D-sa împreună cu d-l Ghenzul prezintă congresului și un proect de statut pentru înființarea unei asemenea Case.

In această chestiune mai vorbesc d-nii Demetrescu-P. Neamț, V. Vlaicu-Arad care se asociază la ideie și d-l Samoil iar d-l N. Butculescu rezumă desbaterile propunând moțiunea de mai jos care se adoptă în unanimitate.

MOȚIUNE

referitoare la Casa de Pensiuni și ajutor a Contabililor din România

Având în vedere referatele prezentate și discuțiunile urmate.

CONGRESUL,

Recunoscând necesitatea pensionării la bătrânețe a membrilor Corpului Contabililor din România și a ajutorării lor în caz de boală, moarte, etc.

Constatând pe altă parte că nu se poate cere Statului — împovărat de greutăți — sarcini prea mari

HOTARĂȘTE

Inființarea unei Case de pensiuni și ajutor a Contabililor din România.

In acest scop roagă Consiliul Superior al Corpului să studieze fără întârziere cel mai practic mijloc pentru realizarea acestei hotărîri.

BANCHETUL

Seara a avut loc la Restaurantul Londra un foarte reușit banchet, la care au participat peste 250 persoane.

Au toastat d-nii N. Butculescu, Gr. L. Trancu-Iași, prefectul E. Castano, Părintele Guciușna, deputat Saban-Făgețel, N. Arghir, I. C. Negrescu, V. M. Ioachim, Aurel Marinescu, prof. G. Gheorghiu Iași, Eberwein, directorul Școalei Comerciale Superioare, Prof. C. Demetrescu, Popovici-Deva, Gâdei, Inspectorul cooperației, etc. etc.

In mijlocul unei calde însuflețiri, banchetul a luat sfârșit la ora 1 noaptea.

In No. viitor vom rezuma a doua zi a Congresului și primirea dela Iași.

Consiliul superior al Corpului Contabililor a trimis următoarea scrisoare:

D-lui Prof. VICTOR SLAVESCU,

LOCO

Incheindu-se lucrările celui de al treilea Congres al Corpului Contabililor, vă exprimăm viile noastre mulțumiri pentru conferința ce ați binevoit a o ține la deschiderea Congresului și pentru atențunea deosebită ce o acordați Corpului nostru, — după cum am putut vedea atât din interesanta dv. expunere dela Chișinău cât și din articolul dv. din „Viitorul" dela 18 cor.

Acest articol a fost o mare satisfacție pentru munca depusă de noi în vederea organizării acestui corp, în acelaș timp o chezășie că străduințele noastre pentru intelectualizarea Corpului vor duce la rezultatul dorit cu prețiosul dv. sprijin.

Primiți, vă rugăm, d-le Deputat, asigurarea deosebitei noastre stime.

Decan, (ss) N. BUTCULESCU,

Director, (ss) *V. M. Ioachim*

PENTRU D-nii AUTORI

Rugăm pe d-nii autori **de lucrări de contabilitate comerț, finanțe, bancă etc. să bine voiască a ne trimite câte un exemplar pentru recensie.**

Redacția Revistei

Champagne
Mott
Rosé

Cereți Vinul
NECTAR
din
Pivnițele Mott

In chestiunea legiferării Corpului Contabililor Publici

MEMORIUL

Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare — funcționari publici din ținutul Făgărașului.

Prin legea de organizare a Corpului Contabililor autorizați și de experți contabili promulgată cu Inaltul Decret Regal No. 3063/921, s'a prevăzut la art. 3 al. a) condițiunile de studii pentru înscrierea în Corp, titlul unei Academii de Inalte Studii Comerciale și Industriale sau titlul unei școale Comerciale din țară sau străinătate, iar pentru gradul de expert contabil conform art. 4 aliniatul c. o vechime de 5 ani dela înscrierea în Corp; acei cu titluri academice putând fi trecuți în gradul de experți contabili după doi ani dela înscrierea în Corp, dacă au făcut practică pe lângă o întreprindere ale cărei operațiuni se înregistrează după regulile contabilității.

Prin această dispoziție cât și prin acea prevăzută de art. 2 din lege se legiferează ca profesiunea de contabil la Stat și în întreprinderile particulare, să fie exercitată numai de acei ce posedă un titlu de specialitate, care implicit au tot dreptul de a se considera în situațiune de egalitate cu membrii celorlalte corpuri constituite, silvic, agronomic, technic, avocaților, etc.; profesiunea de contabil având la bază aceiași rațiune ca și profesiunile mai sus citate.

Dacă prin această lege s'a consfințit drepturile și datoriile membrilor Corpului în întreprinderile statului și cele particulare, situațiunea membrilor funcționari publici în ceeace privește erarhizarea, înaintarea, salarizarea a rămas nesoluționată, fapt ce a contribuit ca membrii Corpului să fie întrebuințați în servicii incompatibile cu pregătirea lor specială în dauna intereselor statului, iar pe de altă parte din lipsa unei erarhizări și salarizări corespunzătoare, au fost puși într'o situațiune de inferioritate față de alți profesioniști.

Acum când chestiunea introducerii contabilității în partidă dublă în administrațiile publice e pe cale de înfăptuire și necesitatea elementelor cu studii de specialitate evidentă, situația membrilor corpului nu mai poate suferi nici-o amânare.

Determinat de acest motiv, actualul guvern, însuflețit de dorința de a realiza marea reformă dela care se așteaptă o mai bună gospodărie a banului public, a întocmit un proect de lege pentru înființarea Corpului de Contabili publici, prevăzând între altele ca condițiune de studii pentru admitere în Corp titlul unei Academii de Inalte studii Comerciale și Industriale.

Prin această dispoziție în contradicție cu cea prevăzută la

art. 3 aliniatul a. din legea de organizarea Corpului de Contabili autorizaţi şi de experţi contabili şi a legilor de organizare a celorlalte Corpuri de specialitate, constituite, care prevăd aceleaşi condiţiuni de admisibilitate atât pentru membrii din administraţiile publice, cât şi cele particulare, isbindu-se într'un mare număr de absolvenţi ai şcoalelor Comerciale superioare din instituţiunile publice, care la data promulgării legii de organizarea Corpului de Contabili întruneau condiţiunile de admisibilitate în Corp, respectoşi avem onoare a vă aduce la cunoştinţa d-voastră următoarele:

Cunoscute fiindu-vă serviciile pe care absolvenţii Şcoalelor Comerciale superioare le-au adus în învăţământ, ministerul de finanţe, ministerul de industrie, băncile populare, cooperativele săteşti, Camerile de comerţ, etc., cultura lor specială recunoscută însuşi de Consiliul permanent al instrucţiunei publice care prin avizul favorabil dat în chestiunea înscrierii lor la facultatea juridică a evidenţiat că „aceşti absolvenţi nu pot pătrunde decât în Academia de Comerţ unde materiile sunt predate în mod egal şi absolvenţilor de liceu fiind pentru cei dintâi mai mult o repetire sau o amplificare a celor învăţate în şcoalele comerciale superioare", cu prilejul întocmirii noilor legi de organizare ale instituţiunilor publice sub înţeleapta conducere a actualului guvern, s'a ţinut seama de dispoziţiunile prevăzute în legea de organizare a Corpului Contabililor autorizaţi şi de Experţi Contabili în ceeace priveşte condiţiunile de admisibilitate ale acestor specialişti în funcţiunile publice de stat:

1) Prin legea sancţionată cu Inaltul Decret Regal No. 1392 publicată în „Monitorul Oficial" No. 83 din 1924 modificătoare a art. 2 din legea învăţământului profesional din 1922 s'a stabilit că recrutarea personalului didactic necesar şcoalelor comerciale şi profesionale să se facă numai dintre licenţiaţii Academiilor de Comerţ, totuşi în aprecierea serviciilor aduse învăţământului de absolvenţii Şcoalelor Comerciale superioare, a admis ca la examenul de capacitate pentru grupa ştiinţelor comerciale, să fie admişi în mod excepţional şi candidaţii care aveau la bază numai şcoala comercială superioară, cu durata studiilor de patru ani, şi care au suplinit o catedră de ştiinţe comerciale la una din şcoalele statului timp de 5 ani sau au o practică efectivă la întreprinderile industriale sau comerciale de 2 ani şi suplinire în învăţământ de trei ani

2) Prin legea de reorganizarea Camerilor de Comerţ şi Industrie promulgată cu Inaltul Decret Regal No. 1450/925 publicată în „Monitorul Oficial" No. 102/925 la art. 22 al. 2 se prevede condiţiunea de studii pentru funcţiunea de Secretar, un titlu universitar sau un titlu academic de învăţământ sperior, economic, comercial sau industrial sau diploma unei şcoale superioare de comerţ, pen-

tru această din urmă categorie se cere o vechime de 10 ani în comerț sau industrie.

3) Prin legea de organizare a administrației Poștelor, Telegrafelor și telefoanelor, instituțiune cu caracter economic și financiar, promulgată cu Inaltul Decret Regal No. 1092/927 în tabloul de funcțiuni anexat, — care conform art. 21 face parte integrantă din lege, — pentru admiterea în Corpul Contabililor P. T. T., se prevede ca condițiune de studii, diploma Academiei de Comerț sau a unei școale Comerciale superioare.

4) Prin legea de organizare a „Monitorului Oficial" din 2 Iulie 1919 la art. 20 al. B se prevede condițiunea de studii pentru funcțiunea de șef al serviciului contabilității diploma de absolvire a unei școli comerciale sau licența în matematici.

5) Prin legea de organizarea Băncilor Populare, se prevede ca o condițiune de studii pentru funcțiunea de Controlor, absolvirea unei școli comerciale superioare sau licența în drept sau matematici.

Din cele mai sus arătate rezultă în mod evident că atunci când s'a luat hotărârea de a se legifera situația titraților în științele comerciale, s'a luat în considerațiune situația absolvenților școalelor comerciale superioare.

Pentru aceste motive vă rugăm de a lua în considerațiune drepturile dobândite de acești absolvenți aflați în funcțiune la data legiuirilor mai sus arătate, consfințindu-le în noul proect de lege, care legiferează în întregime situațiunea membrilor Corpului de contabili autorizați și de experți contabili, funcționari publici, introducând în noua lege următoarea dispoziție:

In mod excepțional absolvenții școalelor comerciale superioare cu durata studiilor de patru ani care se găseau în funcțiuni publice la 1921 vor fi primiți în corp în aceleași condițiuni ca și titrații Academiilor Comerciale.

Această dispoziție nefiind decât o estindere a art. 3 din legea de organizare a corpului de contabili autorizați și de experți contabili, care în conformitate cu art. 2 se aplică tuturor acelor ce exercită profesiunea de contabil la stat sau în întreprinderile particulare, cât și a dispozițiunilor din legiuirile de mai sus menționate, iar pe de altă parte, evidențiindu-se și tendința de a se da serviciilor de contabilitate din administrațiile publice, un personal cu o cultură contabilă temeinică și cu o lungă experiență în administrațiile publice, respectuos avem onoare a vă ruga să binevoiți a aduce la îndeplinire acest vechiu deziderat, asigurându-vă că prin activitatea ce vom desfășura, ne vom face vrednici de înalta Dvs. solicitudine.

C. TEODORESCU
Diplomat al Școalei Superioare de Comerț din Iași, Dirigintele P. T. T. al jud. Făgăraș

PAPAY SIG
Absolvent al Școalei Comerciale Superioare

N.R. Corpul nostru a intervenit în sensul acestui memoriu şi pentru moment s'a introdus o dispoziţiune în anteproect prin care se recunoaşte egalitate de drepturi, pentru absolvenţii şcoalelar comerciale superioare dinainte de 1913, totuşi îndemnăm pe reprezentanţii fiecărei Secţiuni ca să sprijine demersul nostru, când va fi să se transforme acest anteproect în lege, mai ales că vor fi şi alte observaţiuni de făcut în legătură cu legiferarea Corpului Contabililor publici.

De la Corpul Absolvenţilor şcoalelor comerciale superioare

La 20 Sep., s'a ţinut la sediul Corpului o adunare a membrilor sub prezidenţia d-lui Prof. Alesseanu.

S'a hotărît ca la Congresul de la Chişinău al Corpului Experţilor Contabili să participe un număr cât mai mare de membrii cu toate că nu s'a putut obţine reducere pe C. F. R.

S'a discutat apoi chestiunea organizării unui „Corp al Contabililor publici".

D-l PROF. ALESSEANU spune că întrucât toate funcţiunile cu caracter de specialitate vor fi organizate în Corpuri, firesc este ca şi cei ce îndeplinesc o funcţiune cu caracter comercial sau contabil să aibă o lege specială.

D. V. M. IOACHIM arată că în anteproectul de reorganizare al Corpului Experţilor Contabili, ce se prezentase Ministerului Muncii, se urmărea tocmai acest scop, însă nu s'a admis de Consiliul Legislativ care, a găsit că este necesară o lege specială.

D-l P. DRAGANESCU BRATEŞ spune că acest nou Corp este o necesitate, mai ales acum când s'a accentuat tendinţa introducerii Contabilităţii în partidă dublă în administraţiile publice.

D-nii N. ARGHIR sub director gen. în Ministerul Industriei şi AUREL MARINESCU, inspector principal R. M. S., spun că trebue să se ţină seamă la încadrare de situaţia vechilor absolvenţi de şcoală comercială superioară, cari au intrat în funcţiuni înainte de înfiinţarea Academiei.

D-l Dr. ATH. GALAN, dă în acest sens exemplul cu încadrarea agronomilor, care au făcut Şcoala de la Herăstrău, înainte de a avea un caracter academic.

D-l MARIN MUNTEANU, consilier al Camerii de comerţ, spune că chestiunea trebue privită în mod general pentru a nu nedreptăţi pe cei cari au intrat mai târziu în funcţiunile publice.

Mai vorbesc d-nii A. COMINOVICI, inspector gen. în Ministerul muncii, CIOLAN, sub-administrator financiar, C. LEONTESCU dela Creditul Industrial, etc.

Se adoptă apoi în unanimitate următoarea moţiune :

„Corpul absolvenţilor Şcoalelor comerciale superioare, luând

în discuție ideia de a se legifera „Corpul Contabililor Publici", constată că prin aceasta se realizează un vechiu deziderat al Corpului, în ceeace privește pe membrii săi, funcționari publici.

In acelaș timp își exprimă dorința ca o măsură tranzitorie, ca absolvenții Școalelor comerciale superioare dinainte de înființarea Academiei de comerț, să aibă în funcțiunile publice aceleași drepturi ca și cei cu titlu academic".

Problemă de Contabilitate

Banca FURNICA prezintă la 31 Octombrie 1927 următoarea situațiune:

DEBIT		CREDIT	
Cassa	3.500.000.—	Capital	5.000.000.—
Efecte Comerciale . .	6.000.000.—	Fond de Rezervă . . .	500.000.—
Imobile	5.000.000.—	Div. Ef. de rulment pt. mobilitatea cont. crt. .	2.000.000.—
Ct.-curente	4.000.000.—	Div. Ef. Reescontate . .	4.000.000.—
Trate și Remize Ls. 4.000.—	4.000.000.—	Dobânzi și beneficii . .	7.000.000.—
Efecte Reescontate . .	4.000.000. -	Trate Emise fr. 500.000	5.000.000.—
Chelt. de Administrație	2.000.000. -	Depuneri spre fructif. .	4.000.000.—
Ef. Publ. și Acțiuni .	2.000.000.—	Diverși Creditori . . .	3.000.000.—
	30.500.000.—		30.500.000.—

Să se facă înregistrările în jurnal și maestru pentru închiderea bilanțului, ținând seamă de următoarele constatări la inventar:

1) Lirele sterline se evaluiază la 800 lei, iar francii francezi cu 6 lei, până la complecta lichidare.

2) Dobânzi cuvenite anului următor lei 500.000.

3) Efectele reescontate sunt găsite numai cu 3.000.000 lei.

4) Diverse efecte de rulement pentru mobilitatea conturilor curente, scăzute, retrase prin cassă pentru suma de 400.000 lei.

5) Conturi curente rele 3 persoane 300.000 lei.

6) Dobânda conturilor curente 400.000 lei și 450.000 lei la Diverși creditori.

7) Dobânda la depuneri spre fructificare lei 400.000 din care impozit mobiliar lei 50.000.

8) Efectele publice și acțiunile sunt cotate la bursă cu 2 milioane 400.000 lei.

9) Să se creeze un fond de amortisment pentru imobile de 20 la sută.

10) Cupoane scăzute neîncasate în sumă de 200.000 lei.

Soluțiunile se vor adresa până la 15 Dec. 1927 Ad-ției Revistei Generale de Comerț și Contabilitate, București, str. Teilor No. 12. Pentru cea mai bună soluțiune (prima) se va acorda un abonament pe 2 ani și pentru următoarele două soluțiuni câte un abonament pe un an la Revistă.

Infiinţarea unui oficiu de contabilitate agricolă

Prin Decizia Ministerială No. 8071 s'a numit o Comisiune pentru înfiinţarea unui *Oficiu de contabilitate agricolă* în urma memoriului prezentat de d-l Prof. Dr. Nic. D. Cernăţeanu, memoriul publicat în „Viaţa agricolă" No. 18.

Scopul acestui oficiu este să strângă material cu privire la:

a) Rentabilitatea agriculturii extensive şi intensive, în diferite provincii ale ţărei;

b) Rentabilitatea intensificării muncei sau capitalului, în diferite exploataţii agricole;

c) Rentabilitatea diferitelor ramuri de producţie agricolă;

d) Rentabilitatea diferitelor sisteme de cultură din cuprinsul ţării;

e) Rentabilitatea aceluiaş sistem de cultură în diferite categorii de proprietăţi;

f) Costul de producţie al diferitelor produse agricole;

g) Rentabilitatea industriilor anexe;

h) Costul menajului în exploataţiile cu salariaţi şi fără;

i) Procurarea de material pentru estimaţii agricole;

j) Indrumări pentru comisiile financiare;

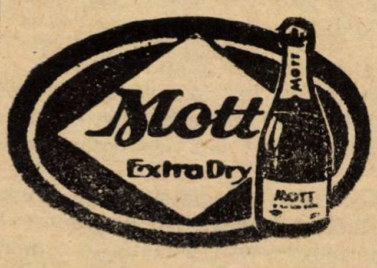
l) Raportul dintre diferite capitaluri agricole din exploataţii şi acordarea lor, pentru o cât mai bună rentabilitate.

Materialul acesta ar putea fi strâns din proprietăţile particulare, cum şi din fermele şi şcolile de agricultură ale statului.

Relevăm că în memoriu se propune ca, chiar din acul acesta, să se introducă contabilitatea dublă la şcolile de agricultură şi la ferme, îndemnând în acelaş timp pe marii proprietari ca să ţină o asemenea contabilitate pentru a se putea strânge materialul de mai sus.

Constatăm însă că în memoriu nu se vorbeşte nimic de o colaborare cu membrii Corpului contabililor autorizaţi şi experţi contabili, cari în diferite împrejurări s'au ocupat cu chestiunea introducerii contabilităţii ştiinţifice în exploatările agricole.

Vim.



CĂRȚI ȘI REVISTE

Bulletin de l'Union des anciens élèves des Ecoles supérieures de commerce, Paris No. 461.

„Cronica lunii" de J. M. Goblet.

„Administratorii delegați și impozitul asupra tantiemelor și salariilor"; „Plus valute impozabile și plus valute neimpozabile" de Roger Goubeau. Autorul arată diferitele cazuri când plus valutele pot fi considerate ca beneficii — fiind realizate, și când sunt nerealizate trebuesc excluse dela impunere.

„Vânzările internaționale de lână la Londra" de Alfred Renouard.

„Le transit par la Roumanie" de Dr. Gheron Netta, extras din L'Economiste Roumain din 15 Aprilie crt.

Bulletin de l'Union des associations des anciens élèves des écoles supérieures de commerce, Paris, August 1927, cuprinde: „Votul în societățile anonime", de G. Jeanne Julien, în care autorul analizează pe larg această importantă chestiune, care după Mazeaud puțin importă votul plural pentru acționar, din momentul în care el primește interesul plasamentului său. In documentarea sa d-l Jeanne Julien citează date și nume de societăți cari utilizează un metod sau atlul și din care se poate trage rezultate practice pentru îndrumarea acestei chestiuni, spre a ajunge la soluțiuni uniforme de drept și de fapt.

„Acțiunile cu vot plural și dreptul belgian" o notiță informativă datorită lui J. Bauchou, arătând condițiunile și în ce mod pot emite acțiuni cu vot plural societățile anonime belgiene.

Bulletin de la Société de Comptabilité de France, Paris, No. 30, publică la partea oficială darea de seamă asupra activității societății pe anul 1926, iar la partea neoficială publică decretul prin care se înființează în Franța brevetul de expert contabil, cum și regulamentul de aplicare a acestui decret. Deasemenea publică modificarea art. 26 și 30 din regulament, dându-le astfel o precizare și interpretare mai justă la aplicarea lor.

„Le brevet de expert-comptabe reconnu par l'Etat" de Baurie Fargel, în care arată și interpretează modul de aplicare al acestui decret, modalitățile și condițiunile de îndeplinit pentru a obține titlul de expert-contabil.

Sunt date apoi în întregime discursurile d-lor Georges Gippon și Reymodin ținute la sediul asociației cu ocazia legiferării profesiunei de expert contabil.

Le Comptable, Bruxelles No. 6 pe Iunie 1927.

„Structura bilanțului" în care se analizează efectele legii din 25 Mai 1913, cu modificările aduse în ceea ce privește formarea bilanțului, precum și unele lipsuri sau nepotriviri de aplicațiune în viața reală.

„Legea privind crearea „Registrului de Comerț", lege prin care sunt obligați să se înscrie în registrul de comerț de pe lângă tribunalele respective, toți comercianții, societățile comerciale, sucursalele și agențiile lor.

Idem No. 7.

„Brevetul de expert contabil" se referă la decretul din 22 Mai crt. care institue în Franța brevetul de expert contabil după îndeplinirea condițiunilor :

1) a trece cu succes un examen preliminar;

2) a face un stagiu profesional de 5 ani;

3) a trece cu succes un examen final.

In această privință confratele nostru adaogă că : Dacă examenul prim constă într'o probă de cultură generală, dacă stagiul este făcut în calitate de șef contabil într'o societate importantă, dacă examenul final cuprinde probe de ordin științific, literar și profesional, poate fi de acord cu condițiile de mai sus.

„Permanența inventarului", este după unii o utopie, iar după alții ușor realizabilă. Astfel Al. Guesnon susține că dacă e oarecum dificil în întreprinderile mici, e mult mai ușor în întreprinderile mari comerciale sau industriale.

„Cultura generală" în care se evidențiază că și **steno-dactilografele** ca și **dactilografele trebue** să posede cunoștințe cât mai întinse de cultură generală, căci scutesc mult pe cel ce trebue să semneze o scrisoare de a o urmări mot à mot, și economisind astfel timpul care-l poate întrebuința și în alte privințe.

COMPTABILITÈ DE LA PAIE, solutions rationnelles. Général Office Equipement Corporation, Hirzbodenweg, 109, Basel, 12 pag.

In această broșură firma **Elliott-Fisher** din New-York, 342 Madison Av., care se ocupă atât de mult cu mecanizarea lucrărilor de biurou și chiar de contabilitate, a ajuns să prezinte rezultate foarte îmbucurătoare, căci prin aceste mașini cari se pot adapta la orice fel de lucrări, diferite după natura întreprinderii, se obține cu minimum de efort maximum de rendement, apoi jurnalul și cartea mare ţelor inginerilor casei **Elliott-Fisher** din ultimii 25 ani.

Principiul înscrierei unice cu concentrarea automatică a înregistrărilor, conduce în mod logic la bilanțul zilnic.

Controlul este asigurat prin rapiditatea ca și prin exactitudinea instantanee, apoi contabilizarea se face după piese originale. Pentru ca controlul să fie perfect, se cere să fie separată executarea propriu zisă de controlul propriu zis.

Intre mașinile mai importante menționăm :

Mașina electrică automată cu scriere continuă pe hârtie rulată în suluri mari, întocmai ca hârtia de tipărit jurnalele.

Mașina de scris pe suprafețe plane registre, etc. fără a fi nevoie să ruleze hârtia, având diferite mărimi și forme.

Mașina electrică automată cu duble bare, (așezată pe rotițe cu două șine, cu care se poate scrie pe formulare care se așează pe o suprafață plană dedesubtul mașinei și se poate scrie pe o serie de formulare în acelaș timp.

Mașina electrică automată de adunat și scăzut, putând calcula facturi sau conturi, la cari se scad sconturi.

Toate aceste mașini sunt rezultatele cercetărilor și experientelor ale inginerilor casei **Elliott-Fisher** din ultimii 35 ani.

Intrebuințarea mașinilor în contabilitate este menită să aducă o ușurare și o siguranță nebănuită în efectuarea lucrărilor.

Această chestiune a mecanizării contabilității a fost discutată și în congresul Corpului Contabililor ținut la 14—16 Octombrie curent

la Chișinău și când referenții respectivi au expus pe larg rezultatele cercetărilor în acest domeniu de aplicare practică.

Le Commerce No. 769, Paris.

„Brevetul de expert contabil recunoscut de Stat" de Ch. Leroy. Autorul după ce citează părerile exprimate asupra acestei legiferări în Franța de către Gabriel Faur, René Delaporte ș. a. arată că chiar în lumea contabilă sunt opinii aparte, iar unii chiar protestează.

Știut este însă că ori cum o lege bună supără numai pe cei ce nu-i pot îndeplini condițiunile cerute de ea, pe când interesul general este întotdeauna satisfăcut.

La Comptabilité et Les Affaires. Paris, No. 92.

Chestiuni de aritmetică comercială și probleme de contabilitate.

Comisionarul și impozitul pe cifra de afaceri.

Chestiuni de drept comercial.

Reflecții asupra „Prix de revient de la production" de J. Garnett Harper, în care autorul consideră că contabilul trebue să fie un indicator al întreprinderii, căci cifrele sale sunt cartea viitorului.

„Contabilitatea în serviciul Statului" de P. Garrousete. Teoreticiani reputați ca și practicieni desăvârșiți în arta și știința contabilității vin să susțină și în Franța că în afacerile și întreprinderile Statului, se pot ține socotelile după sistemul partidei duble, și că chiar Colbert pe timpul său a recunoscut aceasta.

Plecând de la Buget ca plan financiar, autorul arată mecanismul operațiunilor ce au loc, aplicând sistemul contabilității în partidă dublă, și pentru că judecătorii tribunalelor comerciale nu cunosc de loc chestiunile, sumare cel puțin, în legătură cu operațiunile comerciale ca și citirea unui bilanț, preconizează o reformă în ceiace privește pregătirea lor printr'o educație financiară și recrutarea după îndeplinirea acestor condițiuni.

Organe mensuel de la Compagnie des Chefs de comptabilité. Paris, No. 22 pe Iulie 1927, publică: Din lucrările comitetului asociației:

„Le brevet d'Expert comptable reconnu par l'Etat", în care se vorbește de noua legiuire cu privire la profesiunea de expert contabil.

„Congrès National de Comptabilité de Nantes" (Mai 1927), unde s'au desbătut chestiuni ca: Formarea grupamentelor (asociațiunilor) contabile, contabilitatea în economia națională și organizarea și apărarea profesională.

„En marge du Congrès de Nantes" de Comte de Pépé ; autorul scoate în evidență meritele aprigilor luptători ai profesiunei contabile, în Franța d-nii Réné Delaporte și Alfred Cormier, deasemenea menționează sprijinul dat și de alți colegi pentru deplina reușită a congresului.

Idem No. 23 pe August 1927 ; publică: „Considérations sur le Raisonnement Comptable" conferința ținută la sediul asociației C. C. C. de Gabriel Faure, care într'o documentată expunere însoțită de aplicațiuni practice, ajunge la concluziunea că raționalizarea contabilă oferă mai multe căi diferite, toate conducând însă la acelaș scop, iar mai departe arată că orice teorie exactă trebue să fie și clară.

Urmărim cu multă satisfacție progresele realizate de Compagnie des chefs de Comptabilité din Paris, care și-a întins activitatea în întreaga Franță, având aderenți și în țări străine.

Analele Băncilor, No. 8—9 pe August-Septembrie 1927, București, cuprinde:

„Băncile străine în România" de Pant. M. Sitescu, un studiu în care autorul după ce enunță condițiunile și modul cum iau ființă la noi societățile anonime de bancă după codul comercial român, atât cele românești cât și cele străine, remarcă că deși acestor bănci li se impun condițiuni la fel la înființare, totuși nu se pot bucura de aceleaș drepturi decât celor străine recunoscute prin legi și regulamente. Constată că acele bănci sunt în număr de trei în vechiul regat, The Bank of Roumania Ltd., Dresdner Bank și Banque Belge pour l'Etranger, și în ținuturile noi, unele transformate în societăți române ființând încă ca: Anglo-International Bank, Banca Generală de Credit Ungar. Deși aceste bănci nu fac reescont la Banca Națională, totuși au cele mai mari capitaluri proprii, unele provenind dela centralele lor, altele strânse din cele indigene, deși este greu de precizat fiecare cifră în parte.

O contribuție însemnată aduce această revistă cu publicarea monografiilor marilor noastre bănci care constitue un studiu prețios pentru cunoașterea vieței și progresului atins de această ramură de întreprinderi, deasemenea și redarea într'un tablou statistic a situației băncilor din România la 31 Dec. 1926, care tablou credem că va fi complectat și cu celelalte bănci cari mai sunt încă.

Bursa, No. 1183 din 1927, cuprinde:

„Acționarii și Rentierii" în care se arată că cu ocazia adunărilor generale la bănci și societățile pe acțiuni, unii acționari n'au fost mulțumiți cu beneficiile obținute de întreprinderea ale cărei acțiuni sunt în posesia lor, și au socotit că având plasat un capital, trebue neapărat să producă sigur și bine, ca un rentier obișnuit, deci departe de rolul acestui element esențial de activitate, risc și spirit de sacrificiu în folosul realizării unei idei și că în loc de agitații, ar fi recomandabil să observe la menținerea nivelului de seriozitate și siguranță, față cu nevoile zilei de mâine, ale afacerilor ce au întemeiat.

„Beneficiile marilor bănci în 1926" în care se constată că la majoritatea băncilor, deși capitalul lor este constituit în cea mai mare parte din emisiuni de după războiu, totuși recoltează beneficii mari, ceiace înseamnă că criza financiară le este prielnică".

Bursa No. 1192 din Septembrie 1927 cuprinde:

„O apropiere necesară" în care se arată că criza din industria petrolului se apropie să ia sfârșit, acum când una din părțile ce au contribuit la această criză, Sovietele, au consimțit să supună unei comisiuni de arbitraj judecarea conflictului dintre Standard Oil Cy și Royal Dutch, mai târziu Royal Shell, și ținând seama de propunerea acestuia spre o amiciție cu noi, România va fi țara care va avea de profitat mult ca una ce este așezată în centrul Europei, între țări lipsite de produse petrolifere, putând astfel concură produsele străine, americane sau ruse, aduse dela distanțe mari.

Buletinul U. G. I. R., No. 10 din 1927, publică:

„Risipa de combustibil", de ing. M. Bacan; „Critica americanis-

mului" de I. Diamant, în care se arată activitatea desfășurată până azi de Ford, omul tuturor recordurilor industriale din prezent. Publică apoi din lucrările *U. G. I, R,* și *I. R. O, M.*

Buletinul Camerei de Comerț din Brăila, No. 7 pe Iulie 1927, publică: Din lucrările camerei și Darea de seamă asupra industriilor din orașul și județul Brăila.

Buletinul Curților de Apel, No. 12 pe Iunie 1927, publică deciziuni în materie civilă, comercială, fiscală.

Curierul Judiciar, No. 25 din Iulie 1927, publică:

„Repercusiunile deprecierei leului asupra unor texte din legislația noastră" (delictul de delapidare) de Radu Em. Manolescu; „Proectele de reformă în Italia" (Autonomia dreptului comercial) de Gyon Stefănescu; „Este necesară obligativitatea căsătoriei religioase?" de M. Constantinescu, în care autorul conchide că este necesară, dând astfel posibilitatea Bisericei să-și îndeplinească misiunea sa, iar nu lipsind-o de asemenea prerogativă. „Cu privire la Curțile cu jurați" de Gr. Puricescu, în care demonstrează și critică părerile unor autori cari susțin desființarea Curților cu juraţi, ca ne mai corespunzând timpurilor în cari trăim, căci această instituție este utilă și autorul propune nu desființarea, ci modificarea, pentru a deveni o instituție democratică, proprie stabilirii unei colaborări între cetățeni și justiție.

Democrația, No. 7—8 pe Iulie-August 1927 publică:

Articole în legătură cu moartea Regelui Ferdinand apoi: Discurs cultural al d-lui I. I. C. Brătianu de G. Bogdan Duică; „Planul Dawes" de Victor Slăvescu, în care se arată cum a fost alcătuit, cum s'a aplicat și ce perspective are, constatând că acest plan Dawes va fi revizuit și la această revizuire sau modificare să luăm și noi parte ca cei ce suntem interesați la plata reparațiilor de către Germania.

„Partid politic și partid minoritar" de Geza Kiss; „Politica de Stat a Cultelor" de Dr. I. Matheiu; „Mitul țărănesc se destramă" de I. D. Barzan; „Problema apărării naționale în România Mare" de general Tr. Mosoiu. „Problema învățământului medical" de Prof. Dr. D. Ionescu, un important studiu însoțit de date statistice și făcând comparațiuni cu alte țări din Europa și America. „O cauză a crizei în agricultură" de Ing. Alimănișteanu; „Bogățiile României și capitalul străin" de Al. Topliceanu.

„Danubiul" ziar economic și financiar, București, Cal. Victoriei 31.

România Industrială, No. 699 pe Septembrie 1927, publică: „Situația", în care vorbește de fraudele comise la „Monitorul Oficial"; „Consolidarea finanțelor publice europene. Sarcinele publice și fiscale"; Situația maritimă a Angliei, Statelor Unite și Germaniei", etc.

Valea Prahovei, No. 1 pe 1927, revistă literară în care caută să facă cunoscută întreaga regiune a Prahovei, cu localitățile climaterice și bogățiile imense ce posedă.

C. D. Hor.

Colegiale

Sărbătorirea domnului D. I. Dimitriu.
directorul Băncii Naţionale a României din R.-Vâlcii

Corpul Contabililor şi directorii băncilor din jud. Vâlcea, au sărbătorit pe domnul D. I. Dimitriu directorul Băncii Naţionale şi preşedintele Corpului Contabililor secţia Vâlcea, pentru 25 de ani de activitate pe terenul economic şi financiar al judeţului nostru.

Au participat 75 de persoane printre cari au fost: Prefectul judeţului Vâlcea, directori de bancă, industriaşi, comercianţi, membrii Camerei de Comerţ, etc. etc.

Primul care toasteză este domnul Gheorghe Luculescu, care evidenţiază munca uriaşe depusă de d-l Dimitriu pentru ridicarea economică a judeţului. Având norocul să fie coleg cu sărbătoritul, evoacă amintiri din timpul când abia părăsiseră băncile şcoalei.

D-l I. Nicolescu, prefectul judeţului şi administrator delegat al Băncii Râmnicului, spune că în 1911 când a venit în localitate spre a înfiinţa sucursala Băncii de Scont din Bucureşti, viaţa economică locală trecea printr'o grea criză.

Operaţiunile comerciale stagnau. Intreprinderile se înfiripau timid şi fără posibilităţi de funcţionare. O ridicare economică pentru acea vreme părea imposibilă. Graţie concursului larg şi la timp acordat de Banca Naţională, aspectul economic al regiunii noastre s'a schimbat.

Intreprinderi de tot felul au luat fiinţă. Judeţul e în plin progres economic. D-l D. I. Dimitriu a înţeles din primul moment necesitatea imperioasă de a veni în sprijinul economiei locale, intervenind pentru a se acordà credite suficiente.

D-l Ghiţă Ştefănescu, preşedintele Consiliului de administraţie al Băncii Comerciale, spune că Banca Fortuna din care a purces Banca Comercială, a început să funcţioneze cu un capital de 16.000 Lei. Azi ea dispune de 5.000.000 capital deplin vărsat şi rezerve de aproape 2.000.000.

Fără sprijinul Băncii Naţionale, fără sfatul ca şi fără concursul desinteresat al d-lui Dimitriu, Banca Comercială nu ar fi ajuns unde este astăzi. Mulţumeşte pentru sprijinul acordat în trecut şi solicită prelungirea lui şi în viitor.

D-l Mitică Simian, Preşedintele Camerii de Comerţ mulţumeşte în numele negustorilor şi industriaşilor din Vâlcea, pentru solicitudinea ce a arătat în toate ocaziile acestei clase muncitoare şi producătoare şi mai departe spune :

„Darurile modeste pe care vi le oferim, domnule director, simbolizează munca ce desfăşuraţi pentru ridicarea prestigiului Corpului Contabililor, al cărui preşedinte sunteţi şi care pe zi ce trece se evidenţiază ca un corp de elită".

D-l I. L. Râmniceanu, directorul Băncii Comerţului Drăgăşani, îşi exprimă mulţumirea că participă la sărbătorirea d-lui Dimitriu. Stărue asupra rolului important pe care îl are de jucat contabilul în viaţa economică şi socială a unei ţări. Inchee evocând amintiri de

când domnia sa era elev, iar sărbătoritul director al Băncii Naționale din Tg. Jiu.

D-l D. I. Dimitriu mulțumește celor ce au ținut să-l sărbătorească și în rezumat spune:

„Prin manifestația dumneavoastră, ce o cred pornită din adâncul inimilor, mă faceți să cred că munca depusă de mine timp de 25 de ani pe terenul economic al județului nostru a dat roade.

Sărbătorirea d-voastră o consider ca o satisfacție, nu pentru mine, ci pentru cei ce vor veni după mine, ca să le fie călăuză.

Când acum 25 de ani am venit în Vâlcea, nu există aci decât o mică bancă cooperativă pe acțiuni cu o sută mii lei capital.

Acea bancă e măreața Banca Vâlcea de azi.

Industrie, comerț aproape că nu existau. Astăzi grație muncii Dv. perseverenței și stăruitoare, avem în județ 25 de bănci cu un capital de aproape 300 milioane lei.

Banul, acest nerv al omenirii fiind cu înbelșugare acordat mulțimii a adus cu el curajul: s'au împroprietărit harnicii plugari, s'au replantat frumoasele dealuri ale Drăgășanilor, a înflorit industria, a însuflețit comerțul.

Mă mândresc și mă bucur că munca depusă a dat roade bune, dar am un regret că manifestația d-voastră de acum pentru mine însemnează începutul sfârșitului, însemnează că am venit tânăr în Vâlcea și voiu pleca bătrân.

Vă mulțumesc pentru manifestația ce mi-ați făcut și doresc ca de asemenea ocazii să aveți parte fiecare din d-voastră".

Banchetul s'a desfășurat într'o atmosferă de senină petrecere și vie însuflețire.

— D-l Nicolae Arghir a fost numit membru în Comisia pentru studierea și elaborarea ante-proiectului de cod al cooperației și în comisia pentru studierea ante-proiectului de lege al asigurărilor sociale.

— D-l H. Wechsler, fiind condamnat de Trib. Vaslui a fost eliminat din Corpul Contabililor Secția Vaslui, al cărei membru era.

— D-l *N.-lae Vasilovici* a fost numit procurist la Soc. An. Teleajenul cu drept de a doua semnătură.

— D-l Romulus C. Gonta, titrat în științele comerciale și economice, a fost înaintat din procurist la gradul de inspector general al Băncei Sindicatului Agricol Ialomița.

— D-nii prof. *G. Alesseanu, Dem. Constantinescu,* inspector general la Banca Românească și *I. S. Penescu,* director S. T. B., au fost numiți în comisiunea pentru reorganizarea contabilității C. F. R.

— D-l *Gh. D. Anghelovici* a fost numit în consiliul de administrație al soc. „Muntenia îPetroliferă", iar d-l *E. Costinescu* cenzor.

— D-l *N. Butculescu,* decanul Corpului, a fost numit în comisiunea de verificare a gestiunii Căminurilor de ucenici.

— D-l *Ştefan Dumitrescu*, şef de serviciu la Banca Naţională, a făcut o călătorie de studii în America, unde a vizitat în special serviciile de virimente şi cecuri postale.

— D-l *P. Ştefănescu* a fost numit administrator delegat al Băncii Viticole a României.

Domnii abonaţi cari s'au mutat, sunt rugaţi a ne comunica noua adresă printr'o carte postală.

Administraţia Revistei, Str. Teilor No. 12.

BANCA FRANCO-ROMÂNĂ

SOCIETATE ANONIMĂ

Capital vărsat . . . . . Lei 100.000.000.—
Rezerve . . . . . „ 17.326.796.—

Sediul Principal Bucureşti, Str. Bursei No. 5.

Face tot felul de operaţiuni de bancă
Autorizată a face operaţii de DEVIZE

SUCURSALE:

Alexandria
Bălţi (Basarabia)
Buzău
Caracal
Câmpina
Cernăuţi
Constanţa
Călăraşi
Găeşti
Giurgiu
Oraviţa (Banat)
Panciu (Putna)
Ploeşti
Roşiori de Vede
R.-Sărat
Reşiţa
Slatina
Slobozia (Ialomiţa)
Silistra
Tulcea
Timişoara
Turuu-Măgurele
Turnu-Severin
Turtucaia
Vasiui

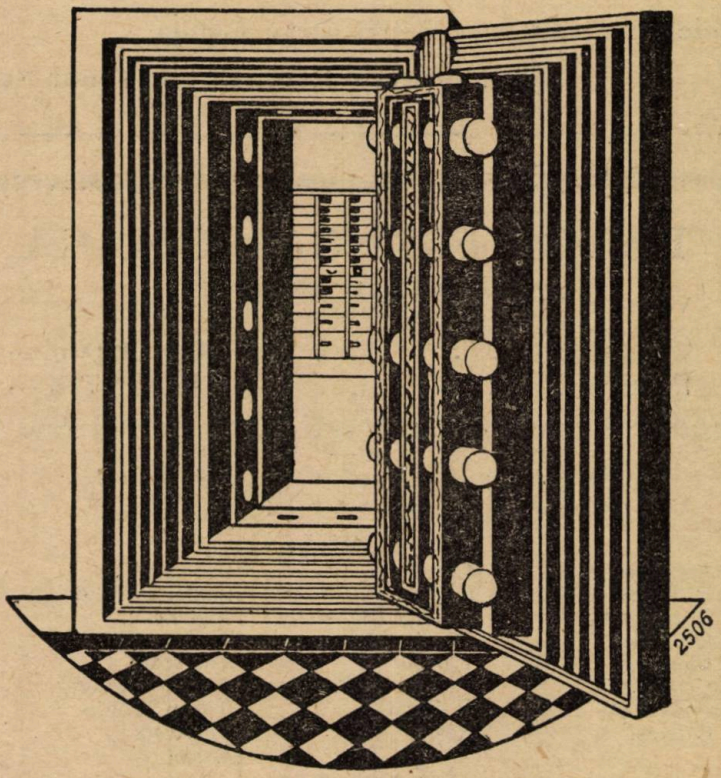
AGENŢII:

Băicoi
Corabia (Romanaţi)
Costeşti (Argeş)
Drăgăneşti (Olt)
Făuren (Brăila)
Mizil
Moreni (Prahova)
Moldova Veche (Banat)
Orşova
Pucioasa
Sasca (Banat)
Sinaia
Strehaia
Urziceni (Ialomiţa)
Vida (Vlaşca)
Zimnicea
Edinţi.

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

DOMNULUI ALEX. N. ZISSU

București, Calea Dorobanților, No. 4

Informațiuni

A apărut:

Noțiuni de comerț și drept comercial, de V. M. Ioachim. Manual aprobat de Ministerul Instrucțiunii pentru școlile comerciale practice.

Cuprinde materia pentru toți trei ani. Se poate consulta cu folos nu numai de elevii școalelor comerciale, dar și de funcționarii din comerț, contabili, camercianți, etc.

Prețul lei 75. De vânzare la Corpul Contabililor.

* * *

Expert contabil, fost 18 ani conducător al sucursalelor Băncii de Scont din T. Măgurele și Focșani, oferă serviciile sale ca administrator, conducător, etc.

In condițiuni avantagioase merge oriunde.

Anunț

Corpul Absolvenților Școlelor Comerciale Superioare, roagă întreprinderile comerciale, industriale, financiare etc., care au nevoe de administratori, contabili, corespondenți, funcționari de birou etc., să se adreseze Corpului Absolvenților, Str. Teilor No. 12, asemenea absolvenții școalelor comerciale superioare cari doresc să fie plasați se vor adresa Corpului.

VIZITAȚI

DROGUERIA PALATULUI

Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundației Carol)

Complect asortată în droguri și chimicale

Specialități farmaceutice indigene și streine, pansamente, cauciucării, precum și articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D'Orsay, Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu prețuri ce desfid orice concurență.

Specialitate în Eau de Cologne cu litrul

Cereri de înscriere

SECȚIUNEA ALBA IULIA: Simion M. Nagyfaludi, Alexandru Reinfeld.

SECȚIUNEA ARAD: Carol Sugàr, Savu Seviciu; Cornel Raicu, Ludovic Kronberger, Emeric Laszlo, Klein Viceniţe, Liviu Popovici, Arnstein Andrei, Adalbert Barna, Eugen Engel, Sarlota Joc, Aladar Lakatos, Meschini Geza, Kneffel Adalbert, Valentin Isaia.

SECȚIUNEA BRAȘOV: Walter Flechtenmacher, Blasin Miklos. Helmut Göbbel.

SECȚIUNEA BRAILA: Ioan G. Triandafil.

SECȚIUNEA BIHOR: Victor Holban.

SECȚIUNEA CHIȘINAU: Alexandru Eriţpohanov.

SECȚIUNEA GALAȚI: George Bălănescu, Ioan A. Vasiliu, Oancea N. Constantin, Docsache T. Bucurescu. Balan V. Dimitrie, Ionescu V. Sebastian.

SECȚIUNEA GIURGIU: Ivan G. Mihail.

SECȚIUNEA ILFOV: Sami Segaller, Petre Iordan, Adrian Iliescu, Haim Iosef, I. Gh. Marcu, Leacu C. Ioan, I. L. Rădulescu, A. Sommer, Soimu Romulus, Ioan Mărculescu, Lempel Iosef, Radu Rădulescu, Gh. Rădoiu, St. H. Popescu, S. Samuel, Anghel Paica, N. C. Ionescu, V. Popescu, Carol Berger, Dărvăreanu V., Ana Perper, Ioan Ionescu, Haralambie I., Ghigoșteanu David, Abrudan Nicolae, H. Wechsler, I. Dumitrescu, C. Rosenfeld, St. Firu, N. F. Constantinescu, Gh. Păunescu, Gh. Theodorescu, Ioan A. Păun, G. I. Pantazescu, Alfred Hartenberg, Gh. Dumitriu, I. Voinea, Segal Bernhard, D. D. Protopopescu, Al. Hafner. Balan V. Dimitriu, Ionescu V. Sebastian.

SECȚIUNEA TIGHINA: Boris Nutov; Serghei Lobacov; Nahman Chișinevschi; Moise Soltanovici; Haim Noehovici; Iacob Gurevici.

SECȚIA TARGU-MUREȘ: Irina Levy, Gheorghe Sotirescu, Theodorescu Barbu, Carol Riemer, Bela Bucur, Alexa Kallos, Farenczy Zsolt, Hallen Elias, Foray Wilhelm, Andrei Bium.

PENTRU D-nii ABONAȚI.

Rugăm pe d-nii abonaţi **care nu au plătit încă abonamentul pe anul în curs sau eventual au și restanţe, să bine voiască a ne remite sumele prin Banca Națională a României** cont de virament — **Corpul Absolvenţilor școlilor superioare de Comerț, sau prin mandat poștal, sau colectându-se la secţia locală a Corpului Contabililor să ni se remită pe aceleași căi în bloc.**

Administraţia Revistei

Necunoscuți!?

Dăm mai jos numele abonaților cărora nu li s'a putut distribui revista, înapoindu-ni-se cu mențiunea „Nucunoscut", sau „mutat fără adresă" și rugăm pe d-nii abonați cum și pe toți acei cari le cunosc adresa sau locul unde fac serviciu, să binevoiască a ne informa cu o c. p. la Ad-ția revistei.

BUCUREȘTI. — **A**izic Iosef, str. Tunari 50; Apostolescu Gh. soc. Astra Română; **B**oicehowschi Al., str. Ecoului 12; Blum Rubin, tsr. Eroului 36; Bălan Andrei, str. Luterană 4 Et. V; Bralver Max, calea Rahovei 239; Braun Iacob, calea Călărași 38; **C**aracovani Eufimia, soc. Ceahlăul; Constantinescu Gh., Dragoș Vodă 54; Cammerman Em., str. Vultur 69; **D**umitrescu C., str. Vasile Lascar 24; Dobrota Cornel, str. Gr. Alexandrescu 47; Dobrescu Nicolae, Prelung. Dorobanți 205; **E**lefant Camil, B-dul Carol 9; Elias Helman, str. Sf. Apostoli 58; Emanoil N. T., str. Marginei 22; Emmer Mișu, str. Răspântiilor 4; **F**ischer Isidor, str. Sinaiei No. 1; Mocșeneanu M. D., str. Vintilă 16; Fayns Moise, Spl. Regele Carol 7; **G**eorgescu M. Ioan, str. Romană 264; Girgoraș F. N., str. Popa Nan 83; Grunberg Mihail, str. Vânătorului 8; Grigoriu Alex., str. Isvoreanu 29; Ghelberg M., str. Sabinelor 2; Gottlieb J., str. Anton Pan No. 7; Groper Jean, calea Griviței 113; Goldștein Mendel, str. Făurari 37; Grassiany Marcu, str. Chindiei 10; **H**eliad Ioan, str. Vespasian 35; Helembrand Pascal, D-ța Florica No. 3; Hassa Leon, str. Bis. Alexe 36; Haraș Iosef, str. Mămulari 24; **I**onescu Petre, str. Telegrafului 12; Ionescu D. Ioan, str. Iorceanu No. 61; Ionescu Ioan, str. L. Catargiu 22; Ioanițiu Th., str. Șelari No. 12; Ionescu D. Gh., str. Sărindar 4; **K**ornet Adolf, calea Rahovei 69; Kabiș Oscar, str. Teiul Doamnei 35; Klain Isac, str. Octavian 16; Kosman George, calea Rahovei 27; **L**eobel I., str. Triumfului 2; Lespezeanu Manole, str. Fetițelor 20; Lupovici T., str. Măcelari 19; Leibovici Livian, calea Rahovei 60; **M**illo M. Mayer, str. Lipscani 3; Margulius Isidor, Hotel Imperial; Marinescu Th., Bd. Basarab 90; Marcovici Isidor, str. Culmea Veche; Muns Max, str. Viitor 117; Movilă Virgil, str. Berzei 74; Marinescu Gh., str. Gramont 25; Emeric Mandel, str. Aurora 21; Nica Constantin, calea Ferentari 9 bis; Neuman Bella, str. Luterană 22; Pressman B., str. Berzei 33; Popescu George, str. Luterană 4; Popescu F. G., str. Câmpineanu 55; Popescu I. N., Ad-ția Financiară; Pantzu C. Ștefan, str. Cesar Boliac 24; Popovici Haret, str. Polizu 17; Petculescu George, Banca Generală; Panaitescu Th., str. Principatele Unite 12; Popescu A. Gh., str. Cuza Vodă 75; Popescu Aristide, calea Victoriei 17; Samsoni I. M., str. Șelari 15; Samuel Heinrich, str. Filaret 17; Sustrunk Albert, Bariera Luther 34; Stănescu Mircea, str. Crepusculului 20; Stoenescu Dumitru, str. Suter 19; Steinfeld M., B-dul Carol 86; Scarlat Sroter, str. General Berthelot 35; Sospatru N. Goanță,

str. Viting 29; Schapira B. Aron, str. Antim 19 Et. IV; Ștefănescu Gh., str. Grăniceri 5; Schwartz R., str. Olteni 48, Et. II; Simon Marcel, str. Cuza Vodă 19; Tiberiu Lungu, str. Cazărmei 45; Tănăsescu Al., str. General Dona 20; Taube Leon, str. Dr. Felix 91; Traian Teodor, str. Crișana 33; Urucu Ioan, Calea Victoriei 98; Vasiliu Ștefan, str. Pirotechniei 30 b.; Vlados M., Soc. Astra Română; Waitmann Efraim, str. Sf. Mina 1; Weiss Isidor, str. Cantemir 6; Wilhelm Sohn, str. Anastase Pan 27; Weiner Iosef, str. Dănciulescu I 23; Zagher Moritz, str. Filaret 19; Zoller Lazăr, str. Lăzureanu 64.

ARAD. — Bonea Ștefan, fabrica; Rona Iacob. Banca Ind. și Populară; Tomas R., Banca Românească; Török Arpad, Soc. Arădeanu de Com.

BRAILA. — Găgiulescu V. I., Banca Comercială; Leibovici Nathan Cimpex; Moscovici Is. Riven, Cimpex Rahovei 375; Niculescu Marin, Banca Brăila; Alex. Paxino, Firma Withal; Teodorescu Emil, str. Vasile Lascu; Zavalide I., str. Brașoveni 10.

BAZARGIC. — Ghecigief M. Iv., Comerçant Balcic; Colef N. Ivanof, Cont. Dif. Magazine; Korner Ludvic, voiajor; Manolof D. Denef.

CARACAL. — T. Atanasiu, Caracal.

CALAFAT. — Sfetculescu M. Ioan, str. L. Catargiu 51.

CERNAUȚI. — Babad David, Banca Românească; Băncescu I., Banca Românească; Cucă Gh., Banca Românească; Dankner Bernard, Banca Românească; Metch Ada, Banca Românească; Max Rosenbaum, str. Regina Maria 11; Saghin Andrei, Banca Românească; Solomon Sobor, Banca Românească.

CLUJ. — Boghiceanu I. G., Insp. M. Muncii Camera de Comerț; Maximilian Schwartz.

CALARAȘI. — Sintescu Vasile, agricultor.

CAMPINA. — Eugen Grefiens, Soc. Atena Str Caro.

CONSTANȚA. — Anghel Hristea, str. Carol 122; Costas I., str. L. Catargiu 14; Catanton Gh. Anton, str. Mircea 89; Constantin Cafaro, str. L. Catargu 8; Dumitrescu Al., Banca Generală; Hillerin Louis, Medgidia.

CHIȘINAU. — Ackerman M., str. Izmalovscaia 55; Bercovici Slioma, str. Voznesenscaia 62 a; Carnauh Aron, str. Tibasevscaia 24; Friedman Abram, str. Sinadino 50; Strul Zolcora, str. Haralambie 142; Stern David, str. Haralambie 24; Vilijencio Teodor, str. Bucovinei.

CRAIOVA. — Eskenasy P. Lazăr, str. Lipscani; Georgescu Gavril, Banca Comerțului; Popa Vasile, str. Renașterei 24; P. C. Ștefănescu, str. Unirei 120; Stoianovici Cristea, str. Aurelian 7.

FOCȘANI. — Blumen Em., comerciant; Galeriu A. C., str. Tă-

băcari 6; Herșcovici Naum, Focșani; Leibovici Iancu, Focșani; Șterian Valeriu, Dir. Banca Milcov.

GALAȚI. — Alsch Marcu, str. Roșiori 10; Rafalet Anton, Banca Românească; Tanenbaum Max, Firma Sternlicht; Tănase V. Dinu; Stelian C. Godeanu; M. Kuhner.

GIURGIU. — Paul Georgescu, comuna Vlașca.

HUȘI. — Aronovici Samaer, agricultor.

PLOEȘTI. — Dinescu C. D., Manutanța Armatei; Jonea Ioan, str. Luminei 19; Mihăilescu Petre; Zaharia Niculescu, str. Mircea Basarab 5; Pelișeanu Nic., str. Luminei 14; Popper W., str. D. C. Brătianu 22; Săvulescu Eugen, str. Mircea Basarab 3.

ROMAN. — Munteanu M., str. Popa Soare No. 54.

SIBIU. — Hoffmann Iacob.

SLATINA. — Samoilă Gh., Str. Obrecări No. 2.

SATU MARE. — Hauszmann Rudolf, soc. Phönix; Kepes Eugen, Banca Comercială.

SIGHET. — Katz Adolf, Soc. Unio; Mihail F., Banca Maramureșană; Israil Samoilă, „Favorit" Fabrică de Perii; A. Stupariu, Banca Românească.

TURNU SEVERIN. — Dinulescu I. I., Banca Severinului; Mchno Peter, Banca Românească.

TIMIȘOARA. — Al. Gheorghiu.

PROVINCIE JUDEȚE. — Cevie I. A., Gara Basarab jud. Prahova; Gerson S. Salovici, „Tovărășia de împrumut și păstrare" comuna Tarutino, jud. Cetatea Albă; Georgescu Gr. C., Gara râul Vadului; Barscky Misei, Ismail; Traian Ioan, comuna Rusca Montana, Banat; Heinrich Pascal, gara Cărbunești, județul Gorj; C. Richter, comuna Bălățești jud. Neamț.

INDUSTRIA CASNICA

D-na ARGHIR Str. Academiei No. 53 (Piața Regală)

BUCUREȘTI

Produse de industrie casnică din atelierele proprii

Bluze, ii, rochii și rochițe, cămăși de noapte, covoare, perne de mătase și lână, lenjerie de damă. obiecte de pirogravură, vase de ceramică veche

SE PRIMESC COMENZI

Prețu produselor mai ieftin ca în comerț

Situația Băncilor de Emisiune. (După Informațiuni Economice)

Banca de Emisiune	Moneta	Data situației	Stocul metalic: Aur	Stocul metalic: Argint devize forte etc.	Circulația fiduciară	Portofoliu efecte	Conturi curente	Avansuri pe efecte publice	Diverse activ	Scontului
		1927								
Banca Angliei	Mil. Lst.	5 Oct.	151.0	1.5	136.9	56.7	—	—	—	4½%
Banca Naț. a Austriei .	Mil. Silin.	23 Oct.	84.3	388.8	840.4	36.0	—	0.5	374.0	7½%
Banca Naț. a Belgiei . .	Mil. Belga	22 Sept.	1.132.8	--	1.962.6	502.7	97.8	—	—	5%
Banca Naț. a Bulgariei .	Mil. Leva	15 Oct.	1.268.3	163.8	4.254.0	318.6	489.8	52.9	91.6	10%
Banca Naț. a Cehoslovaciei	Mil. Cor.	23 Oct.	1.058.2	2.151.0	6.914.0	70.4	—	24.0	5.621.8	5%
Banca Finlandei	Mil, Mărci	15 Oct.	320.0	1.240.3	1.476.6	566.2	175.5	19.9	47.4	6½%
Banca Franței	Mil. Frs.	20 Oct.	5.887.7	2.331.9	55.004.0	1.412.2	10.487.3	1.677.3	24.219.0	5%
Banca Imperiului German	Mil. Mărci	7 Oct.	1.851.8	155.8	4.004 0	2.603.2	—	64.1	536.9	7%
Banca Italiei	Mil. Lire	20 Sept.	2.903.6	—	17.728.8	4.767.8	—	1.115.7	—	7%
Banca Naț. a Jugoslaviei	Mil. Dinari	22 Oct.	88.2	Argint 17.5; Devize 391.4	5.775.6	1.307.6	814.6	252.1	1.343.7	6%
Banca Naț. a Poloniei .	Mil. Zloty	10 Oct.	184.7	252.5	843.4	420.2	270.5	30.9	93,6	8%
Banca Naț. a României	il. L	22 Oct.	Mon.* 126.4; Ling.* 22.2; Depoz.* 428.1	Trate* 774.8; Bon. Tez. 5.679.8; Arg.* 11.9	21.031.0	9.174.7	1.538.4	420.6	227.9	6%
Banca de Stat a Rusiei	Mil. Cerv.	1 Oct.	17.3	7.4	102.6	76.7	—	—	—	10%
Banca Suediei	Mil. Cor.	30 Sept.	231.1	[21.1	560.4	153.1	-	—	—	4%
Băncile de Rezervă federale (U. S. A)	Mil. Dolari	14 Oct.	2.971.5	—	1.733.8	430.2	—	—	5.218.9	3½%
Banca Naț. a Ungariei .	Mil. engö	23 Oct.	196.8	94.7	427.0	296.5	—	—	264.2	6%

*) La paritatea legală.

„TEXO" FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE

Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000

Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE / / Telefon 54/3

BUCUREŞTI, STRADA SABINELOR, No. 6

SPECIALITĂŢILE FABRICEI:

Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuşi, Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

„GIB" GRUPUL DE INDUSTRII BUCUREŞTI

Societate Anonimă. — Capital social Lei 60.000.000

Fabrica de MALTZ şi BERE **„GIB"**, produce numai specialităţi de calitate superioară

Strada Isvor No. 98. — Telefon 32/11

BANCA FRANCO ROMÂNĂ

Societate Anonimă

CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000

EMIS VĂRSAT » 50.000.000

Sediul principal BUCUREŞTI, Strada Bursei, 5

FACE TOT FELUL DE OPERAŢIUNI DE BANCĂ

Secţiune Specială pentru cereale şi alte mărfuri

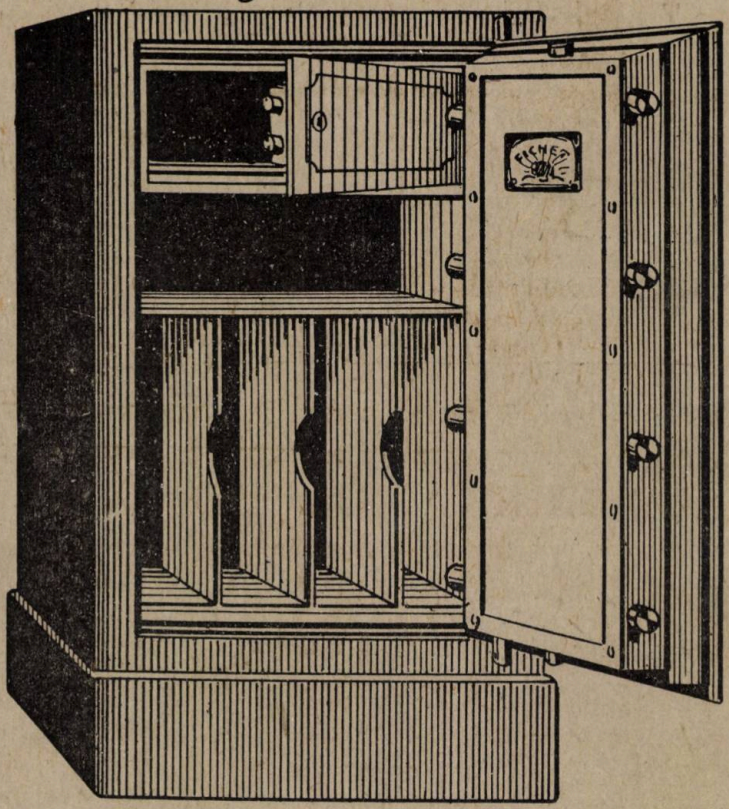
SUCURSALE:

Alexandria, Câmpina Caracal, Craiova, Constanţa, Găeşti, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timişoara, Turnu Măgurele, Roşiori-de-Vede.

AGENŢII:

Drăgăneşti, Făurei, Costeşti, Mediaşi, Pucioasa, Vida (Vlaşca), Zimnicea.

Aceasta este Cassa de Bani care adăpostește valorile și registrele Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roselli 8 **BUCURESTI** Telef. 59/84.

BIBLIOTECA CENTRALĂ
„ASOCIAȚIUNEA"
SIBIIU

Anul XVI No. 11 Noembrie 1927

REVISTA GENERALA DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experți contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
† Ion I. C. Brătianu	433
Victor Slăvescu: Contabil și Contabilitate	434
V. M. Ioachim: Introd. Contab. în partidă dublă la Stat	447
Petru Drăgănescu-Brateș: Din Istoricul Băncilor Engleze	451
Titus Necșa: Revizuirea Intreprinderilor Economice	454
Corpul Contab. Secțiunea Ilfov: Darea de seamă	459
Teodor Cristian: Importanța Congr. Licenț. Academ. Com.	460
Consiliul Sup. al Corpului Contabililor: Al treilea congres	462
Proectul de reorganizare al Ministerului de Finanțe	467
C. D. Hor.: Cărți și Reviste	469
Colegiale	477
Situația băncilor de Emisiune	479
Informațiuni	480

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA:
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA")
Telefon 360/10
BUCUREȘTI

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Administrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general a Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte al Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert. fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr., Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.

Director al Revistei **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi jurid. prin Lege specială şi Decret Regal — Sediul: Str. Teilor 12, Bucureşti —

Comitetul Corpului:

Preşedinte

N. Butculescu. Administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — Vice-Preşedinte. Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director Banca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş.—Banca Naţională a României,
Ioachim V. M. — Vice-Preşedinte Director Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Expert-contabi
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
Leonte G, — Banca Naţională a României,
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ. Comunală locuinţe eftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor, *Secretar general.*

Membrii de Onoare

Prof. Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamţu C., Iantele Cristian, Gr. Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N. Zanne N., Zissu Alex. N

Abonamentul lei 400 anual pentru Bănci, societăţi, şi particulari. Lei 2 pentru membrii Corpului Contabililor şi Bănci Populare.

Institutul de Arte Grafice «TIPARUL ROMANESC» Str. Sărindar, 24

Anul XVI, No. 11. Novembrie 1927.

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

† Ion I. C. Brătianu

Președintele consiliului de miniștri, Ion I. C. Brătianu, a fost răpus de o boală fulgerătoare în dimineața zilei de 24 Noembrie a. c.

Pierderea acestui vrednic și mare fiu al țării, a fost profund simțită de întreg poporul românesc, mai ales în aceste momente de refacere și consolidare, când personalitatea lui era chemată să-și desăvârșească opera.

Printr'o activitate neîntreruptă de 30 ani, pusă în serviciul neamului românesc, Ion I. C. Brătianu a știut nu numai să imprime politicei țării persnoalitatea lui, dar și să se identifice complect cu menirea poporului nostru. El a intervenit în momentele cele mai grele și a dat soluțiuni precise, călăuzind pașii tânărului nostru popor către realizarea celor mai frumoase visuri pe care le nutrea în suflet.

Ca sfetnic al celor doui mari regi ai României, Carol I și Ferdinand I, el a fost întotdeauna bine apreciat, stimat și iubit. El și-a iubit țara, cu oamenii ei, cu lipsurile inerente vremurilor și cu credința nestrămutată întru îndreptare și timpuri mai bune.

Fie ca nădejdile lui să se isbândească mai presus de cum i-au fost așteptările.

Contabil și Contabilitate

în

Viața economică modernă și în viața de Stat.

de Prof. Dr. Victor Slăvescu.

Trăim în epoca cifrelor, căci manifestările vieții publice și economice se exprimă și se socotesc astăzi în cifre. *Cifra rezumă și redă o stare de fapt,* dintr'un anumit domeniu, în forma cea mai *exactă*, cea mai *concisă*, cea mai *clară*. Cifra *înlocuește cea mai dibace expunere;* cifra rezumă cea mai complexă activitate, *cifra arată în mod rece și obiectiv: progresul, stagnarea, regresul, dezastrul.* Cifra are cea mai mare putere de caracterizare a oricărei activități omenești. In jurul cifrelor se pot face cele mai *largi desbateri cu caracter științific,* pe ele se razemă întregi teorii, pe cifre se clădesc numeroase discipline științifice, pe *ele se razemă acțiuni generale cu caracter public*, pe ele se razemă *patrimoniul* fiecărui individ, patrimoniul oricărui stat, *patrimoniul universal.* Cifra poate reda orice acțiune omenească, cu caracter politic, economic, financiar, social, cultural. S'AR PUTEA SPUNE CA CIFRA STAPANEȘTE ASTAZI, — *pentrucă îl rezumă — tot spiritul omenesc.*

Pentru a putea să redea viața și activitatea omenească, sub cele mai variate aspecte, *cifra trebuie mânuită* și încă cu o adevărată artă; *trebuie întrebuințată* cu dibăcie, cu prevedere, cu exactitate, pentru ca să servească cu adevărat la îndrumarea și orientarea acestei activități omenești. SUNT CIFRE EXACTE ȘI CIFRE FALSE după cum mânuitorul lor știe sau nu să le înțeleagă și să le întrebuințeze. ELE POT CONDUCE LA REZULTATE ȘI CONCLUZII ADEVARATE SAU GREȘITE, după cum sunt culese cu ușurință sau cu toată grija. *Cifrele pot fi utile sau primejdioase,* după adevărul sau minciuna ce cuprind. *Ele pot face mult bine, cum pot face mult rău,* după cum sunt zmulse din viața reală, după cum ele rezumă o stare de lucruri, după cum ele pot fi interpretate sau înțelese. *Cifra este o adevărată sabie cu două tăișuri* și nu arareori se întoarce, prin consecințele ei, asupra celor ce o mânuesc.

In consecință, *față de însemnătatea și rolul imens al cifrei, în viața economică modernă ca și în viața publică, — Stat, județ, comună, etc. — se cuvine a se da mânuirei cifrelor toată atențiunea și mai ales toată considerațiunea cuvenită.* După discipline științifice au la baza lor, ca un adevărat fundament — mânuirea cifrei: *statistica și contabilitatea.*

Aci ne vom ocupa de *locul, rostul și însemnătatea contabilității în viața economică modernă precum și în viața organizațiilor cu caracter public: statul, județul, comuna.* Evident, arătând locul ocupat de contabilitate, în aceste domenii de activitate omenească, implicit *evidențiem locul și rostul contabilului* pe aceleași

tărâmuri. Nu este nevoie să mai adăogăm că în această cercetare, vom avea în vedere în primul rând țara noastră, întrucât nimic nu poate fi mai firesc, decât să ne ocupăm de problemele ce ne interesează într'o așa de mare măsură și care astăzi se înfățișează cu un caracter de o evidentă actualitate.

CONTABILUL ȘI CONTABILITATEA IN VIAȚA ECONOMICA MODERNĂ

Urmărind activitatea economică din zilele noastre dela formele ei cele mai simple, până la manifestările cele mai grandioase și complexe, putem face constatarea de un ordin general, că DISCIPLINA CONTABILITAȚII CA ȘI TECHNICA EI PRACTICA CONSTITUIE UN AUXILIAR PREȚIOS ȘI INDISPENSABIL ORICAREI ORGANIZAȚIUNI ECONOMICE. Dela cel mai simplu și elementar *catastif,* mânuit cu neîndemânare de cel mai modest gospodar, ce desfășură o activitate economică, până la cea mai complexă organizare contabilă a unei întreprinderi-colos, din orice domeniu, aceiași preocupare întâlnim: GRIJA INREGISTRARII OPERAȚIUNILOR FACUTE, *cu rezultatele lor pozitive sau negative și cu posibilitatea cunoașterii situațiunii și mersului unei afaceri, la orice moment.* Dacă cu multe secole în urmă s'a simțit nevoia înregistrării oricăror operațiuni, întreprinse de cei ce acționau în viața economică, dacă această nevoie a întovărășit tot timpul pe întreprinzători în măsura în care activitatea economică se amplifica și se desvolta, ce se mai poate spune de viața economică modernă, cu formele ei atât de variate și complexe, în ceeace privește necesitatea de a întrebuința contabilitatea în orice moment? Cum disciplina contabilității ca și technica ei au evoluat pas cu pas, cu însăși desvoltarea economică generală a omenirei, ea a putut fi un permanent indispensabil auxiliar al acestei activități economice, *încât astăzi nici nu se mai poate concepe una fără alta.*

CONTABILITATEA URMAREȘTE IN TIMP ȘI IN SPAȚIU, ACȚIUNEA DESFAȘURATA DE ORICE INTREPRINDERE. Prin ea se fixează PUNCTUL DE PLECARE și PUNCTUL DE AJUNGERE al oricărui organism economic, precum tot prin ajutorul ei se urmărește, pas cu pas, zi cu zi, orice acțiune și orice rezultat obținut de acest organism economic, în mersul lui normal.

Nimic nu poate învedera mai bine însemnătatea și rostul contabilității în viața economică modernă, decât faptul că știința întreprinderilor refuză a acorda calitatea de întreprindere acelor organizațiuni economice, CARE NEAVAND UN PATRIMONIU PROPRIU ȘI BINE DEFINIT, NU-ȘI INCHEE ANUAL UN BILANȚ, DIN CARE SA REIASA SITUAȚIUNEA AVERII ȘI REZULTATELE OBȚINUTE, LA CAPATUL UNEI ANUMITE EPOCI DE ACTIVITATE.

Prin însăși întrebuințarea contabilității, în orice organizație sau întreprindere economică, *se obligă la o anumită ordine și organizare,* atât de necesară când este vorba de structura lăuntrică a unei întreprinderi economice.

O BUNA ORGANIZARE PRESUPUNE ȘI RECLAMA O BUNA CONTABILITATE, DUPA CUM O BUNA ORGANIZARE CONTABILA, DOVEDEȘTE O BUNA ORGANIZARE DE INTREPRINDERE. In adevăr contabilitatea având ca obiectiv ținerea unei *evidențe continue a stării patrimoniului unei întreprinderi economice,* cu toate schimbările ce intervin și înregistrând imediat și cronologic, *toate faptele și fenomenele economice,* ce se desfășură atât înlăuntrul ei cât și în ce privește relațiunile ei cu restul lumii economice, ea este în măsură a pune la dispoziția conducerii întreprinderii toate elementele necesare pentru o bună îndrumare a ei. Este adevărat că înregistrarea contabilă urmează ulterior actului economic desfășurat, dar prin faptul ținerii lui în evidență și arătării rezultatelor obtinute. ea este un pretios auxiliar al însăși conducerii întreprinderii. *Putem spune, fără teamă de exagerare că* CONTABILITATEA ESTE DEPOZITARUL INTREGEI EXPERIENȚE ȘCAPATATA DE INTREPRINDERE, IN CURSUL FUNCȚIONARII EI, datele furnizate de ea, sistematizate în formă de bilanțuri, statistici, grafice, diagrame, procente, numere indice etc. *alcătuind un* ADEVARAT INDREPTAR AL ȘEFULUI DE INTREPRINDERE.

Prin însăși normele fixate de disciplina contabilității și prin metodele întrebuințate în viața practică de tehnica acestei discipline, întreprinderea capătă dela început, o îndrumare serioasă și temeinică, care îi poate asigura succesul final. Din faptul că operația de căpetenie, *aceia a stabilirii* INVENTARULUI, A JUSTEI EVALUARI A PATRIMONIULUI UNEI INTREPRINDERI — revine contabilității și că pe această operație, ce alcătuește punctul de plecare și punctul de sosire al oricărei activități economice organizate, se razemă orice întreprindere, rezultă tot rostul ei în viața privat-economică a unei întreprinderi. Câte întreprinderi nu au sucombat din cauza greșitei operațiuni a inventarului făcut cu bună sau cu rea credință, câte capitaluri nu s'au irosit din aceiași cauză, câte conflicte de interese nu s'au ivit între întreprindere și cei din afară de întreprindere din aceleași motive! Dacă contabilitatea nu ar avea alt rost, înlăuntrul unei întreprinderi decât acela de a stabili după normele binecunoscute situațiunea reală a patrimoniului ei, la un moment dat, și încă ar fi destul de justificată necesitatea ei în viața de toate zilele a întreprinderilor economice moderne.

Esența, rațiunea de a fi, rostul unei întreprinderi economice nu este *numai* de a presta servicii sau de a produce bunuri, sau de a face să circule aceste bunuri, fie între producători și producători,

fie între producători și consumatori. In afară de acest rol, de ordin național-economic, rostul și rațiunea de a fi a unei întreprinderi este *de a obține beneficii,* adică de a oferi o anumită rentabilitate pentru capitalurile ce întrebuințează. Când o întreprindere economică încetează de a mai produce beneficii, când nu mai oferă rentabilitate pentru capitalurile investite în patrimoniul ei, încetează însăși rațiunea de a mai fi, zilele ei sunt numărate, pieirea sau transformarea ei sunt inevitabile.

Tot contabilității revine grija și sarcina destul de anevoioasă și delicată, ca urmărind pas cu pas și zi cu zi activitatea unei întreprinderi, desfăcute în cele mai mici operațiuni de detaliu, SA ARATE REZULTATELE OBȚINUTE. Pe cifrele contabile trebue să stea cu ochii, în mod permanent, orice șef de întreprindere, împreună cu toți subordonații lui, pentrucă din aceste cifre să deducă toate schimbările de introdus, în vederea atingerii firescului obiectiv: BENEFICIUL. Evident, contabilitatea își anexează, în vederea acestei grele sarcini, tot felul de servicii ajutătoare, — după natura întreprinderii, — însă ei îi revine sarcina de a concentra toate datele și de a prezenta concluziunile finale în acest scop.

In ultima vreme, lumea întreprinderilor economice este preocupată de așa numita doctrină a *„raționalizării"*, a *„organizării științifice a muncii"* a *„sporirii eficienții"*, ce constă în a da mașinii, mânei de lucru, materialelor prime și prin aceasta capitalului, *cel mai mare randement* cu putință, nu numai în interesul privat-economic al întreprinderilor economice, dar mai *ales în interesul general al marelor mase de consumatori.* Observarea detailată a celor mai mici acțiuni, ce se desfășură în lăuntrul unei întreprinderi, controlarea permanentă a efortului și compararea lui cu rezlutatele obținute, economia forțelor în vederea reducerii cheltuelilor de producție și prin urmare în vederea *reducerii prețului de cost și de vânzare,* iată preocupările cardinale ale acestor noui sforțări, caracterizate prin cuvântul de *„raționalizare"*. Cum s'ar putea realiza aceste silințe spre progres dacă alăturea de îmbunătățirile de ordin technic ce se realizează la tot pasul, nu am găsi în disciplina și technica contabilității tot ajutorul necesar prin înregistrarea și ținerea în evidență a tuturor operațiunilor efectuate în acest scop? *Experiențele continue, în această direcțiune sunt urmărite cu preciziune și punctualitate de contabilitate, și prin ea se cunoaște rezultatele definitive* ce se vor obține în acest scop. Ea este destul de *suplă,* prin mêtodele și mijloacele ce îi stau la dispoziție, pentru a-și îndeplini și această sarcină, în legătură cu raționalizarea întreprinderilor economice, continuând a fi și în această privință, un prețios auxiliar.

Dar să urmărim puțin viața întreprinderilor economice, așa cum s'a desfășurat ea, în ultimul deceniu, dela terminarea războiului general, pentru a ne da bine seama de rolul și rostul disciplinei și technicei contabile, în aceste împrejurări.

DEPRECIERE

Nu mai este nevoie să stăruim asupra ucigătoarelor influențe exercitate de *inflațiunea și deprecierea monetară*, asupra structurii lăuntrice, precum și asupra activității în general, a tuturor întreprinderilor economice. Instabilitatea și deprecierea monetară au provocat o adevărată dezorientare în funcționarea tuturor acestor unități, căci LIPSIND SIGURANȚA ETALONULUI DE MASURATOARE AL VALORILOR ECONOMICE, operațiunile erau lipsite DE BAZA DE SIGURANȚA INDISPENSABILA oricărei activități economice. Un miraj primejdios învăluia pe întreprinzători, — MIRAJUL UNOR BENEFICII ENORME, EXPRIMATE IN UNITAȚI MONETARE CU O VALOARE DE CUMPARARE TOT MAI REDUSA, care amenința să reducă *la neant*, însăși substanța permanentă a întreprinderilor. *Nu mai era posibil inventarul, nici calculația prețului de cost, nici valoarea reală a beneficiilor*, prin urmare nici unul din acele puncte de reper, care sunt de fixat de regulă, pe drumul normal al unei întreprinderi sănătoase și prospere. Chiar acolo unde deprecierea monetară nu a mers până la limita extremă, consecințele ei asupra structurii și funcționării întreprinderilor nu au fost mai puțin dureroase, după cum ne putem convinge la tot pasul.

Când stările haotice au luat sfârșit, când încetul cu încetul și prin sforțări nesfârșite, S'AU CREAT NOUI REGIMURI MONETARE LEGALE, totul a trebuit să fie refăcut și revăzut din temelie, pentru a se putea ajunge la recunoașterea exactă și reală a stărilor de lucru.

Ce prilej extraordinar pentru disciplina și technica contabilității de a'și dovedi *măsura adaptabilității* ei și în acelaș timp *marea ei utilitate* pentru așezarea vieții economice pe bazele ei normale. *In ultimii zece ani, contabilitatea a câștigat în supleță și fineță cât n'a putut câștiga în lungi decenii de evoluție normală.* S'a produs o întreagă nouă literatură pe acest domeniu, căci au apărut noui probleme ce erau și așteptau rezolvarea imediată. Reașezarea întreprinderilor economice pe noui temelii, reevaluarea patrimoniilor secătuite prin haosul monetar, restabilirea capitalurilor pierdute, urmărirea rezultatelor obținute, în condițiuni generale total schimbate, întreaga operație de „AUFWERTUNG" și „UMWERTUNG" din Germania, Austria, Ungaria etc. nu s'a putut face decât prin utilizarea *celor mai fine metode contabile*, ce au dat posibilitate șefilor de întreprinderi de a căpăta o idee clară și exactă asupra stării reale a întreprinderilor lor.

Dar, în ceeace privește raporturile dintre stat, comună, județ, etc. și întreprinderile economice, din punctul de vedere al *fiscalității*, ce imens rol joacă contabilitatea și în ce măsură ea apără întreprinderile de excesele de interpretare ale tezaurului, doritor de a percepe și încasa cât mai mult. *S'a creat aproape o doctrină*

nouă, în ceeace privește această materie, s'au stabilit principii și jurisprudențe noui în această ordine de idei, iar disciplina și tehnica contabilă nu au avut decât prilejul de a dovedi odată mai mult, marea ei utilitate.

Intreprinderile economice se mai razemă pe contabilitate în toate conflictele ei cu lumea din afară, documentele ei fac probă în justiție, în toate împrejurările, *ordinea publică* este răzemată, în ceeace privește operațiunile economice, pe înregistrările contabilității; *însăși statul impune întreprinderilor economice anumite obligațiuni,* destul de cunoscute în ceeace privește organizarea unei contabilități, recunoscându-se prin aceasta și în mod oficial că nu se poate concepe activitate economică modernă, serioasă și demnă de acest nume, fără auxiliarul prețios al doctrinei și technicei contabile.

Față de cele expuse mai sus, în privința rolului și rostului acestei discipline în viața întreprinderilor economice moderne, se înțelege cu ușurință *ce condițiuni speciale de pregătire, experiență și spirit de organizare trebue să îndeplinească persoanele chemate a mânui cifra contabilă.*

Contabilul, expert-contabil, revizorul contabil nu este acel specialist de care multă vreme, prea puțin se ținea seamă, ci el este unul din AGENȚII ECONOMICI IMPORTANȚI, alăturea de ceilalți specialiști ca ingineri, juriști, etc.

Competența contabilului trebue să fie atât de vastă și de multilaterală ca și a celor chemați a îndeplini cele mai grele sarcini și funcțiuni, deaceia nu s'a făcut decât un act de dreptate atunci când s'a așezat această carieră la locul chemării ei în viața economică, în ceeace privește țara noastră.

Este deajuns să ne gândim la lucrarea technică atât de complexă și de delicată a încheerii bilanțului unei întreprinderi, pentru a înțelege rolul și rostul contabilului în cadrul organizației moderne a unei întreprinderi. CATA LITERATURA ȘI CATE COMENTARII IN JURUL BILANȚULUI, DUPA CUM CATA MUNCA ȘI CATA COMPETENȚA IN JURUL ACESTEI OPERAȚII! Și cu toate acestea, cu tot progresul făcut, — vorbesc de țara noastră, — în ceeace privește rostul contabilului în organizația lăuntrică a unei întreprinderi, suntem desigur încă departe de recunoașterea integrală a însemnătății lui reale, fără ca să putem nega totuși, că vina o poartă, într'o anumită măsură, însăși contabilul.

II

CONTABILUL ȘI CONTABILITATEA IN ORGANIZAȚIA PUBLICA DE STAT

Sub alte forme, cu alte aspecte, contabilitatea și prin urmare contabilul au un rol tot atât de însemnat și de preponderent și în ce privește organizația publică de stat (județ, comună, așezământ sau întreprindere publică).

Și statul maniază cifre și încă într'o măsură foarte mare. Aci este vorba de BANUL PUBLIC, obținut pe calea impozitelor și taxelor de tot felul și destinat a merge pentru servirea intereselor generale. *Dacă ne gândim numai la drumul lung ce străbate banul,* decând este destinat să iasă din buzunarul contribuabilului și până când el se cheltuește în scopuri generale, — *impunere, trecere în debit, percepere, încasare, contabilizare, budget, angajare de cheltuieli, ordananțare, plată, control, descărcare* — ne dăm poate mai bine seama de rolul și amestecul continuu al contabilității și contabilului, în tot ce se cheamă organizație publică de stat.

Și doar aci nu este vorba de sume neînsemnate, ci de zeci de miliarde, care prin rulment se multiplică atât de mult. Aci este vorba de funcționarea diferitelor celule administrative, — dela cel mai modest sat și cătun, până la statul total, — este vorba de funcționarea atâtor unități, instituții, administrațiuni, cu un rulaj complicat, cu *o erarhie nesfârșită, (dela impiegat la ministru), cu o serie de formalități, nu totdeauna utile, dar desigur foarte complexe și întârzielnice, care toate reclamă înregistrări, evidențe, control cu caracter contabil,* etc.

Nu am putea spune, desigur, *că statul* ca și celelalte organizațiuni publice, *dispune actualmente de o organizare contabilă ideală.* Doamne ferește, și faptul este și ușor și greu de explicat și prezentat. Sunt *tradiții înrădăcinate greu de combătut, sunt metode rutiniere și biurocratice ce nu mai pot fi admise, și care totuși subzistă spre dauna interesului de propășire generală, sunt atâtea și atâtea ce împiedecă tic-tacul contabil al statului, încât convingerea noastră nestrămutată este că va trebui să se introducă mari și importante modificări.* Este și vremea, și apoi experiența ne-o arată la tot pasul.

Mai întâi însăși sitemul general *al contabilității în partidă simplă,* pare că a fost întrecut de vreme și ca atare nu mai aduce organizației publice tot serviciul de siguranță și control necesar. Acolo unde este cazul, acest sistem trebue neapărat înlocuit *cu acela al contabilității în partidă dublă,* evident adecuat stărilor de lucruri dela noi, precum și legilor necesare în vigoare [1]). Lucrul nu este nici atât de ușor, nici atât de greu pe cât se pare. Un lucru însă este cert : *că actualul sistem contabil trebue profund reformat și adaptat unor stări de lucruri, ele însăși schimbate și încă în continuă transformare.*

Ce prilej fericit pentru DISCIPLINA ȘI TECHNICA CONTABILITAȚII *de a-și arăta măsura marilor posibilități ce le stă la îndemână.* Ce fericit prilej pentru corpul contabil al țării de a arăta nu numai devotament față de un interes general, dar în

1) Vezi: *Prof. G. Alesseanu:* Introducerea contabilității duble în administrațiile publice.

acelaş timp toată competenţa sa, — tot spiritul de organizare şi reînoire.

Oricâtă grijă s'ar arăta de cei ce ne conduc în privinţa asigurării unor venituri certe şi permanente, ca să alimenteze budgetele publice, oricâtă bunăvoinţă şi oricât spirit de sacrificiu ar arăta masa contribuabililor de a-şi plăti dările lor *nu se va* PUTEA AJUNGE LA O BUNA UTILIZARE A BANULUI PUBLIC, dacă alăturea de spiritul de cruţare şi de servire a intereselor publice, arătat de conducători — *nu se va putea alcătui o bună organizare contabilă, în ceeace priveşte mersul şi bunul control al banului public.*

După cum într'o întreprindere economică privată, serviciul contabilităţii este totdeauna în măsură a arăta întrebuinţarea şi repartiţia averii întreprinderii, în orice moment, tot astfel şi în serviciile publice trebue să se ajungă prin ajutorul aceleeaşi contabilităţi, să se poată cunoaşte în tot momentul situaţia repartiţiei şi întrebuinţării banului public.

Lucrul acesta nu este imposibil. El se poate realiza numai printr'o mai bună organizare contabilă, în tot ce este administraţie publică.

In ce priveşte banul public şi mai ales în ce priveşte organizarea înregistrării şi controlului acestui ban, avem de făcut o mare deosebire după cum este vorba de SERVICII DE ADMINISTRAŢIE PUBLICA şi de INTREPRINDERI ECONOMICE CU CARACTER PUBLIC. Fiecare din ele sunt de cercetat din punctul de vedere al contabilităţii, în mod deosebit.

I. SERVICIILE DE ADMINISTRAŢIE PUBLICA sunt de organizat din punct de vedere al technicei contabile, ţinând mai ales seamă de prevederile budgetare, şi de spiritul ce trebue să prezideze, când este vorba de o bună întrebuinţare a banului public. Toată preocuparea în acest sens trebue îndreptată mai ales în vederea SUPRIMARII UNUI FORMALIZM EXCESIV, UNEI PAPERASERII CU TOTUL INUTILA, care încarcă birourile, îngreunează ţinerea la curent a lucrărilor, face greoi controlul, facilitează fraudele, întârzie mersul administrativ, care trebue să aibă imprimat spiritul de tempo rapid al vremurilor ce trăim.

II. INTREPRINDERILE ECONOMICE CU CARACTER PUBLIC SUNT DE ORGANIZAT DESIGUR PE ALTE BAZE ŞI DUPA ALTE PRINCIPII. — Cum se ştie, statul (şi câteodată şi judeţele şi comunele) posedă adevărate întreprinderi economice cu tot caracterul industrial sau comercial al întreprinderilor economice private. Aceste întreprinderi economice, cu caracter public, se înfăţişează mai totdeauna sub aspecte de *monopoluri,* adică sunt în măsură să-şi impună voinţa lor, prin marea dependenţă de serviciile sau produsele ce oferă, a marelui public consumator. Aşa de pildă în această categorie ar intra : R. M. S., C. F. R., P. T. T., şi până la un anumit punct N. F. R. şi S. M. R

Aceste întreprinderi economice cu caracter public, administrează de fapt o avere publică (aparținând statului); *cheltuelile lor, de orice natură, sunt suportate de budgetul general al statului*, veniturile lor alimentează veniturile statului, pierderile lor sunt suportate de budgetul statului. Cu toate aceste legături strânse și intime, în ceeace privește activitatea și funcționarea lor, cu autoritatea de stat, *aceste întreprinderi economice nu pot suporta întru totul regimul de finanțe public al statului. Rigorile contabilității publice a statului li se poate aplica numai în anumite momente ale gestiunii lor* și în orice caz cu acordarea acelei libertăți de mișcare și acelei elasticități ce întâlnim în întreprinderile economice private.

După îndelungată experiență, evident, mai mult negativă de cât pozitivă, s'a ajuns la concluzia că întreprinderile economice, cu caracter public, păstrând mai departe caracterul lor de administrații de stat, TREBUESC LASATE A SE ORGANIZA IN INTERIORUL LOR, DUPA CRITERII COMERCIALE ȘI INDUSTRIALE. In acest scop prin cunoscuta *lege a comercializării* din 1924, s'a stabilit principiile generale de organizare, complectate apoi prin legi speciale în ceeace privește C. F. R. și P. T. T. după care va urma R. M. S. și celelalte.

Care au fost aceste principii generale?

In primul rând s'a acordat ceeace se chiamă autonomie, adică oarecare independență, aceste mari organizațiuni alcătuind ORGANIZME CU STRUCTURA PROPRIE, AVAND O CONDUCERE PROPRIE, alcătuită dintr'o serie întreagă de organe cu anumite latitudini, bine precizate, în ceeace privește asigurarea funcționării lor zilnice.

Păstrând, incontestabil, toate legăturile ce se impun, cu organele superioare de stat, ministere, Consiliul de Miniștri etc. ele marchează viața lor proprie, în primul rând prin faptul că dispun de BUDGETE DISTINCTE DE ACELA AL STATULUI, votate în mod separat de Adunarea Deputaților. INDEPENDENȚA BUDGETARA le impune anumite obligațiuni, și anume cea mai importantă aceia de a trăi din propriile lor mijloace, statul renunțând la beneficiile probabile pentru un timp determinat (la C. F. R.) dar obligându-se a le acoperi eventualele deficite, sau impunându-le o cotă fixă de vărsat la stat, (de ex. la P. T. T. pentru suma de lei 500.000.000). O altă obligație și cu aceasta ne apropiem de interesul expunerii noastre, este aceia de a alcătui BILANȚURI ANUALE DE GESTIUNE, ceeace implică imediat ALCATUIREA DE INVENTARE ALE AVERII CE LI S'A INCREDINȚAT. In fine, se mai fixează obligațiunea ca în administrarea și funcționarea acestor mari administrațiuni publice, cu caracter comercial să se introducă toate metodele de lucru și organizare întâlnite și în celelalte întreprinderi economice private, și în primul rând CONTABILITATEA COMERCIALA (în partidă du-

blă), dela ale cărei metode se aşteaptă desigur o totală schimbare, în ceeace priveşte mersul acestor instituţiuni.

Din cele expuse mai sus, reese că însăşi statul a simţit nevoia a-şi reorganiza şi adapta instituţiile sale, după criterii moderne şi atunci a fost silit să recunoască utilitatea disciplinei şi technicei contabile, indispensabilă oricărei organizări moderne, temeinice şi sănătoase.

Disciplina şi technica contabilă îşi găseşte deci locul ei firesc în ceeace priveşte *serviciile de administraţie publică* — evident adaptată unor cerinţe speciale, — cât şi în ce priveşte *întreprinderile economice cu caracter public* — aci mai cu deosebire. *Buna întrebuinţare a banului public, implică prin urmare, axiomatic, o bună organizare contabilă, de unde şi preocuparea din ceasul de faţă de a se da statului o nouă organizare, în această privinţă.* Şi ceeace se poate spune de stat şi administraţia lui, se poate repeta din cuvânt în cuvânt şi când este vorba de administraţiile locale (judeţ şi comună), unde nevoia unei bune aşezări financiare este în mod particular nesimţită.

Dar ceva mai mult: însăşi *organizarea controlului preventiv,* devenit astăzi o necesitate imperioasă şi urgentă a finanţelor publice, SE RAZEMA ŞI SE APLICA NUMAI PE TECHNICA CONTABILA. De acum înainte serviciile de contabilitate devin în toate administraţiile publice, organele de control: le putem socoti ca ADEVARATE PÂNDARE ALE BANULUI PUBLIC, căci prin sistemul răspunderii ce se statuează şi prin normele severe — nu mai vorbim de sancţiuni — ce se preconizează, se va îngrădi la maximum cu putinţă, a tuturor abuzurilor de care am fost prea mult încercaţi în ultima vreme.

In statul român, în administraţiile publice de toate categoriile, technica contabilă va fi aşezată, în curând, la locul de însemnătate şi cu rolul şi rostul ce ar fi trebuit să aibă totdeauna, fiind adânc încredinţate că prin aceasta, se va rupe cu multe din vechile şi urâcioasele tradiţii şi se va deschide o cale nouă de bună îndrumare, în ceeace priveşte banul public.

III

ORGANIZAREA NOASTRA CONTABILA

După ce am expus mai sus, *rolul şi rostul disciplinei şi technicei contabile,* atât în viaţa economică modernă cât şi în administraţiunile publice, făcând aplicaţiuni la ţara noastră, este firesc să ne întrebăm acum, *cum stăm din punctul de vedere al organizării şi pregătirii noastre contabile,* adică de ce stoc de specialişti dispunem, şi dacă, faţă de perspectivele ce se deschid acestor specialişti în legătură cu însăşi desvoltarea noastră economică şi de stat, putem fi siguri că suntem în stare a face faţă oricăror nevoi s'ar prezenta.

După informațiunile ce ni se dau în Darea de Seamă prezentată celui de al treilea *Congres al Contabililor* autorizați și experți contabili din Octombrie 1927 la Chișinău, reese că dispuneam la 31 Decembrie 1926, de un corp alcătuit din 6568 de specialiști din cari 1932 experți contabili, 4076 contabili autorizați și 557 contabili stagiari. După 31 Decembrie 1926 numărul acestora ar fi sporit cu cel puțin 7—800 de noui membri, majoritatea fiind înscriși pe baza art. XX modificat, *așa că numărul total al membrilor acestui corp trec de 7.000 persoane.*

Cifrele acestea nu pot fi decât îmbucurătoare, căci ele dovedesc cu prisosință importanța acestei profesiuni, din ce în ce mai mult îmbrățișată, fiind în acelaș timp din ce în ce mai mult apreciată și așezată la locul ce i se cuvine, în viața și activitatea economică și financiară modernă.

Dacă nu toți acești specialiști — ținând seamă de aportul nouilor regiuni, — dar în orice caz o mare parte din ei sunt ieșiți din școlile statului. Cu toate întârzierile ce s'au pus într'o anumită epocă, *în organizarea învățământului comercial de toate gradele,* Statul a dat totuși, mai ales în ultima vreme, un larg sprijin acestei ramuri de învățământ. Avem încă de cerut complectarea acestei organizări, mai ales în anumite regiuni ale țării și mai ales dotarea învățământului comercial cu toate cele necesare, — personal și material, — pentru a-și putea îndeplini cum se cuvine marele său rost, național și economic. Totuși se poate spune că situațiunea generală a învățământului nostru comercial este destul de mulțumitoare.

Prin Legea din 13 Iulie 1921 s'a creeat *Corpul contabililor autorizați și experți-contabili.* Alcătuirea acestei legi a constituit un însemnat pas înainte, în ceeace privește organizarea noastră contabilă, iar rezultatele dobândite până în prezent au fost socotite ca foarte mulțumitoare. Prin această legiferare — *prima în felul ei în toată Europa* — se reglementează cine are dreptul să poarte titlul de *„contabil autorizat"*, sau de *„expert-contabil"*, stabilindu-se totodată anumite atribuțiuni legale și obligatorii pentru cei ce au dreptul la aceste titluri și anume : 1) semnarea registrelor înainte de a se prezenta la viza anuală, pt. întreprinderile cu un capital mai mare de 500.000 lei ; 2) efectuarea de expertize contabile ; 3) verificarea averilor puse sub tutelă, curatelă, etc. ; 4) verificarea gestiunilor societăților pe acțiuni, în calitate de cenzori, întrucât la societățile cu un capital mai mare de 5.000.000 lei, unul din cenzori trebue să fie contabli-autorizat sau expert-contabil.

Apoi prin legi speciale cum este aceea a *contribuțiunilor directe,* (1923), a *Camerelor de comerț* (1925) a *Camerelor de Muncă* (1927), s'a acordat membrilor acestui Corp atribuțiuni de mare însemnătate, confirmându-se odată mai mult rolul contabilității și contabilului în viața organizațiunilor cu caracter public.

Acest rol merge spre o tot mai mare desvoltare, și în nouile

intervenţiuni legislative ce se vor face, desigur că se va accentua tot mai mult. Atât în domeniul vieţii economice private, — *prin reforma Codului de Comerţ*, — cât şi în domeniul vieţii financiare publice — Stat, judeţ, comună — se vor stabili norme tot mai precise şi în acelaşi timp tot mai severe în legătură cu organizarea contabilităţii şi a persoanelor chemate a o mânui.

Corpul contabil, astfel cum este el organizat, este desigur susceptibil de mari desvoltări, mai ales dacă în organizarea sa se vor introduce modificările dictate de experienţa ultimilor ani.

Sporirea prestigiului profesional va trebui să ne preocupe îndeaproape, iar acest ţel nu va putea fi obţinut decât *prin ridicarea nivelului intelectual actual.* Titluri academice, examene, experienţă, durată, sunt desigur elemente şi criterii potrivite de selecţionare Aplicate în toate părţile, ele trebuesc adoptate şi la noi, pentru a obţine *calitate* alături de cantitatea existentă.

Această selecţionare este cu atât mai necesară în momentul de faţă, cu cât ne găsim în ajunul unei legiferări, ce va reprezenta

---

1) Găsim în conferinţa *D-lui Prof. Alexandru Ionescu*, Directorul Şcoalei comerciale din Cluj întitulată «*Evoluţia învăţământului comercial şi importanţa sa în economia naţională*,» următoarele date foarte interesante, asupra modului cum s'a desvoltat învăţământul comercial la noi :

Până la 1684, învăţământul comercial era complect neglijat. La 1843 între studiile prevăzute în programul *Academiei Mihăilene din Iaşi*, se prevedea, în anul al treilea, un curs economic, care cuprindea noţiuni de ştiinţe comerciale, studiul mărfurilor, corespondenţa şi ţinerea registrelor.

La 1864 se pun bazele fundamentale ale acestui învăţământ, când se legiferează înfiinţarea de şcoli comerciale cu 4 ani de studiu, însă cu admitere cu 4 clase primare, luând fiinţă primele şcoli din Bucureşti, Galaţi, (1864) Brăila, (1871) desfiinţată la 1875, Ploeşti (1871) şi Craiova (1877).

In anul 1873 sub ministeriatul lui *P. P. Carp*. acest învăţământ suferă o mare reorganizare. Se creiază şcoli comerciale inferioare de gradul I şi şcoli comerciale superioare de gradul II, tot cu 3 ani. In 1899 aceste şcoli se ridică la 4 ani. Modificările suferite în 1901, 1908, 1921 şi 1924 au adus că în prezent, învăţământul comercial este reprezentat prin *şcoli superioare de comerţ*, ca 4 ani în care se admit absolvenţi a 4 clase de liceu, *şcoli comerciale elementare* cu 3 ani, în care se admit absolvenţii a 4 clase primare. Destinaţia acestor şcoli elementare este uceia de a forma elemente pregătite pentru comerţ şi industrie, întrucât pe lângă studiile teoretice în ultimii doui ani după amiază se face şi practică comercială în diferite magazine mari şi întreprinderi comerciale In 1916 erau deci în ţară 4 şcoli superioare de comerţ, 12 şcoli elementare şi 7 şcoli serale. In prezent sunt: 49 şcoli superioare de comerţ, dintre cari 27 în vechiul regat, (21 pt. băeţi şi 6 pt. fete), 19 în Ardeal (12 pt. băeţi şi 7 pt. fete), în Bucovina 1 şcoală (pt. băeţi) şi în Basarabia 2 (pt. băeţi). Şcoli elementare de comerţ sunt în număr de 60 din care: 47 în vechiul regat (37 pt. băeţi şi 10 pt. fete), 9 în Ardeal, 1 în Bucovina şi 3 în Basarabia toate de băeţi. Cursuri serale sunt 18 în toată ţara. Avem deci un total de 127 şcoli comerciale de toate gradele, dintre cari multe au clase paralele.

Citat din ziarul «*Naţiunea*» — Cluj — Septembrie 1927.

desigur o dată însemnată în revoluția organizării noastre contabile.

Se preconizează ORGANIZAREA UNUI CORP AL CONTABILILOR PUBLICI, asimilat cu celelalte corpuri technice și de specialitate de care dispune Statul. După cum Statul dispune de un corp de ingineri, medici, arhitecți, agronomi, silvicultori etc. astfel el trebuie să dispună de un corp de contabili.

Toate *funcțiunile publice cu caracter contabil sunt a fi înscriate între cei ce le vor ocupa, în raport de pregătirea școlară ce au și de stagiul de serviciu.* Dela ținitorul de registre până la contabil, inspector general clasa I se vor crea grade și funcțiuni, corespunzătoare ierarhiei, dela impiegat la Director general cl. I. Corpul contabililor de Stat va rămâne desigur în contact profesional cu Corpul contabililor, așa cum este el astăzi alcătuit, însă el se va prezenta sub aspecte proprii, bine determinate, întocmai cum sunt și celelalte Corpuri de specialiști.

Prin organizarea acestui Corp special al Statului, gospodăria banului public va avea numai de câștigat. Cum experiența din ultima vreme a dovedit necesitatea unei mai bune gospodării, așteptăm dela noua legiferare o schimbare profundă în acest sens.

Victor Slăvescu.

VIZITAȚI

DROGUERIA PALATULUI

Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundației Carol)

Complect asortată în droguri și chimicale

Specialități farmaceutice indigene și streine, pansamente, cauciucării, precum și articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D'Orsay, Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu prețuri ce desfid orice concurență.

Specialitate în Eau de Cologne cu litrul

Mașini de scris Diferite sisteme noui începând dela lei 2500.

„DAHA", București, Pas. Villacros Scara D.

Contabilii înscriși în Corp se bucură de o reducere de 10%.

Introducerea Contabilității în partidă dublă la Stat

Problema creării Corpului Contabililor publici

O reformă care se impune

De zeci de ani comercialiștii, prin reprezentanții lor autorizați, au cerut introducerea contabilității duble în administrațiile publice pentru a se asigura ordinea și controlul în mânuirea averii statului, județelor, comunelor, etc.

Demersurile acestora se loveau în totdeauna de intransigența rutinei, care la început nu voia să recunoască superioritatea sistemului științific de contabilitate, iar mai târziu motivau rezerva prin imposibilitatea de a avea elemente pregătite pentru o lucrare atât de „complicată".

Chestiunea era însă prea importantă pentruca susținătorii acestei idei să renunțe. Din proprie inițiativă acolo unde conducătorii nu s'au opus, paralel cu contabilitatea publică au organizat și ținut contabilitatea în partidă dublă. Privită la început de superiori cu indiferență sau chiar cu ironie, ea a fost urmărită apoi cu interes din ce în ce crescând.

Așa s'a ajuns ca în unele întreprinderi de stat ca: manufactura de tutun, fabrica de chibrituri etc., să se țină contabilitatea în partidă dublă. De asemenea la unele instituții cum sunt Camerele de Comerț s'a introdus chiar în lege obligativitatea contabilității în partidă dublă, iar în ultimul timp, unele administrații comunale în frunte cu Bucureștii, experimentează acest sistem de contabilitate, reușind chiar pentru prima oară să publice în 1925—26 un bilanț al averii municipiului, exemplu urmat și de alte primării (Tg.-Mureș, Ploești, etc.).

Toate aceste aplicațiuni au făcut dovada că nu este vorba de o lucrare atât de complicată, că se găsesc destule elemente care să facă această lucrare și nu am vedea de ce, să nu se găsească azi când avem un învățământ comercial desvoltat și organizat de la treapta cea mai inferioară până la cea mai superioară (doctorul în științe comerciale).

Avem azi peste una sută școale comerciale, inferioare și superioare, 11 școale comerciale practice și două Academii Comerciale cu câteva zeci de mii de elevi și studenți și cu numeroși absolvenți, cari vor să fie întrebuințați în direcțiunea pregătirii lor.

CONTABILII ȘI INTRODUCEREA CONTABILITAȚII DUBLE

Reprezentanții curentului pentru introducerea contabilității duble au reușit să obțină înființarea unui curs la Academia Comercială, — curs încredințat unui distins specialist, d. profesor G. Alessеanu, care, sintetizând sforțările făcute în Congresul Corpului Experților Contabili ținut la Cluj în Septembrie 1925, a expus în mod magistral, această chestiune. S'a votat, cu acea ocazie, următoarea moțiune:

„Organele în drept să păşească la introducerea Contabilităţii ştiinţifice în toate administraţiunile publice, unde se mânuesc fonduri.

Pentru aceasta este nevoe să se facă deocamdată inventarul averii Statului".

Acum când chestiunea introducerii contabilităţii în partidă dublă în administraţiile publice este aproape să se realizeze — şi credem că fraudele din ultimul timp vor grăbi realizarea, înfrângând orice rezistenţă — se poate vedea cât de îndreptăţită a fost lupta ce comercialiştii constituiţi în „Corpul Experţilor Contabili şi contabililor autorizaţi", au dus-o pentru reuşita acestei idei, pentru care, în primul rând, au fost câştigaţi economiştii, ca unii cari nu puteau sta impasibili faţă de rutina ce este la baza contabilizării veniturilor publice.

Incă din guvernarea trecută, unul din economiştii noştri d-l deputat dr. V. Slăvescu, în calitate de consilier technic al Ministerului de Finanţe, voise să facă o încercare de introducere a contabilităţii în partidă dublă. Dar nu numai economiştii ci şi inginerii din serviciile publice s'au convins de necesitatea acestei contabilităţi. Astfel d. Ing. Manoilescu pe când era subsecretar la Finanţe, intenţiona să facă un inventar al averii Statului, deci primul pas către o contabilitate ştiinţifică. Credem că actualul guvern, care este hotărît să rupă cu tradiţia în această chestiune, nu se va opri la proecte, ci va realiza marea reformă, dela care se aşteaptă o mai bună gospodărie a banului public.

CREAREA UNUI CORP DE CONTABILI PUBLICI

In legătură cu această reformă, este vorba ca contabilii să fie organizaţi într'un Corp după modelul celorlalte Corpuri de specialişti-agronomi, ingineri, silvicultori, etc.

Ideia este foarte bună şi nu odată cei cu studii comerciale au protestat contra faptului că funcţiunea de contabil era pusă în aceiaşi categorie cu funcţiunea de arhivar, registrator, etc., iar pentru serviciile de contabilitate, posedarea unei diplome de învăţământ comercial nu constituia un motiv de preferinţă.

De altfel, rezistenţa la introducerea contabilităţii în partidă dublă trebue căutată tocmai aci.

Creindu-se noul corp pe bază de titluri, se curmă o veche şi regretabilă discuţie şi anume: „dacă contabilitatea este o profesiune pentru care trebue o pregătire teoretică anterioară ca şi pentru celelalte profesiuni".

Spunem aceasta pentrucă în trecuta guvernare la un minister se vorbea de înglobarea contabililor în legea meseriilor.

ACTIVITATEA CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAŢI

De altfel, pentru onoarea acestei profesiuni, în urma acţiunei dusă de organizaţiunile de comercialişti, un început îmbucură-

tor în această direcțiune s'a făcut prin legea din Iulie 1921 pentru creiarea Corpului contabililor autorizați și experți contabili, cu care ocazie, pentru prima oară, s'a recunoscut necesitatea unirii culturii teoretice cu practica pentru a pregăti pe adevăratul profesionist. S'a ținut bineînțeles seama de drepturile câștigate.

Grație acestei legi, s'a organizat pe întreg cuprinsul țării un Corp puternic, având circa zece mii de membrii toți admiși în baza diplomelor cerute de lege (cel puțin școala Comercială Superioară curs seral) exceptând cei admiși în perioada de tranziție pe baza practicei și a examenului.

Acest corp are o conducere unitară prin „Consiliul Superior al Corpului", emanațiunea acestor secțiuni cuprinzând însă ca membrii de drept și personalități de seamă din fruntea diverselor instituții cu caracter economic.

Consiliul, fără a împovăra bugetul Statului cu un ban măcar, a veghiat la aplicarea legii, a organizat cele două congrese naționale la București și Cluj, cu care ocazie s'au discutat probleme economice și contabile de interes general, cum a fost chestiunea introducerii contabilității în partidă dublă la Stat, reforma învățământului comerical, asigurările sociale, reforma cooperației, etc.

Prin acest consiliu, s'au stabilit legături cu organizațiunile similare străine, România fiind pentru prima oară reprezentată la un congres internațional de contabilitate și de experți contabili.

In sfârșit, fără să fi avut norocul celorlalte profesiuni de a dobândi vreun teren gratuit, și-a construit un modest local propriu.

In modul cum s'a desvoltat acest corp se pot aprecia bunele rezultate ce le dă autonomia unei instituțiuni, care nu este prea strânsă în formele ofcialității.

Am relevat aceste câteva lucruri, pentru ca să nu se facă greșala statificării generale a profesiunei de contabil sau să se ignoreze cu desăvârșire situațiuni de fapt, și tot ce s'a obținut până acum, pe tărâmul acestei profesiuni.

LEGIFERAREA TITLULUI DE EXPERT CONTABIL

Dacă contabilii n'au reușit să organizeze într'un Corp pe contabilii din funcțiunile publice, ca ceilalți profesioniști, în schimb ei au reușit să formeze un corp nu numai din toți contabilii particulari și publici dar și din toți cei cari au studii comerciale superioare, chiar dacă nu sunt propriu zis contabili ci au alte funcțiuni cu caracter comercial (comercianți, industriași, directori de întreprinderi, profesori, etc). In acelaș timp, au eșit să obțină legiferarea titlului de „expert contabil" pentru care se cere diploma de învățământ comercial superior și în ultimul timp și examen.

Acest titlu astăzi s'a încetățenit, el este cuprins chiar în diferite legi făcute ulterior, — legea contribuțiunilor directe, legea Camerilor de Comerț, legea Camerilor de muncă și e vorba să fie introdusă și în noul Cod de Comerț.

De sigur, că dispoziţiunile în baza cărora se conferă acest titlu, sunt susceptibile de modificat, atât în ceiace priveşte pregătirea intelectuală şi practică, cât şi în ceiace priveşte organele de selecţionare.

Aceste modificări însă şi în general reglementarea profesiunii de expert contabil nu se poate face prin legea noului corp al contabililor din administraţiile publice, pentrucă legea din 1921 este o lege cu caracter general, pe când noua lege va avea desigur un câmp restrâns de aplicaţie la funcţionarii publici.

De aceia, credem că este bine ca noul corp să fie un corp special al contabililir publici, din care vor face parte toţi acei cari exercită o funcţiune contabilă la stat, judeţ, comună sau instituţii publice şi îndeplinesc condiţiunile de admitere prevăzute în noua lege, condiţiuni, cari pot fi cât de riguroase.

Se pune însă şi aci întrebarea dacă vor face parte din corp numai acei ce îndeplinesc o funcţiune contabilă, în care caz diploma de învăţământ comercial este absolut necesară şi denumirea corpului foarte potrivită, sau şi cei ce îndeplinesc o funcţiune cu caracter comercial fără vreo legătură cu contabilitatea în care caz desigur că vor face parte din corp şi alte categorii de titraţi. In atare caz, denumirea de Corp al „Contabililor publici" nu mai este potrivită şi ar fi mai nimerit: „Corpul technic Comercial", în care ar urma să se găsească denumiri potrivite pentru diferitele grade din corp.

Deosebirea între acest corp şi organizaţia actuală a corpurilor de specialişti va fi că nu ar mai cuprinde cadrul membrilor în concediu nelimitat, adică pe profesioniştii particulari, aceştia fiind deja organizaţi în „Corpul contabililor autorizaţi şi Experţi contabili" cu garanţii de admitere cel puţin egale cu cele din „Corpul Contabililor publici", şi cari ar cuprinde şi reprezentanţi ai Corpului Contabililor publici sau ai Statului.

Ar fi să se introducă dispoziţiuni mai severe de selecţionare pentru titlul de expert contabil, — ceiace de altfel chiar conducerea corpului a voit s'o facă, în anul trecut, prin anteproectul ce-l alcătuise şi care fusese trimis Consiliului Legislativ de către Ministerul Muncii.

Stabilind această legătură între „Corpul oficial al Contabililor publici" şi „Corpul Contabililor autorizaţi şi Experţi-contabili" se creiază organismul de care Statul are nevoe şi se întăreşte organizaţia actuală, care este bine să-şi păstreze libertatea de acţiune şi manifestare pe tărâmul profesional, întrucât rezultatele de până acum dovedesc că, nu avem decât de câştigat de pe urma instituţiilor, cari, bucurându-se de o autonomie mai largă, pot lucra cu mai multă înlesnire pentru propăşirea profesiunii, pe care o reprezintă.

Dovada o avem şi în camerile profesionale, cari au mijloace băneşti foarte restrânse, dar dau un preţios sprijin la ridicarea noastră economică.

(Argus). **V. M. Ioachim**

Din istoricul băncilor engleze

Implinindu-se 100 ani în 1926 de la actul parlamentului (legea) din 1826, care împreună cu cele ce au urmat, a trasat drumul băncilor engleze, se cuvine să aruncăm o privire asupra evenimentelor mai însemnate din viața băncilor în decursul acestui timp.

O mare criză avusese loc în Decembrie 1825 și cu acea ocaziune s'a văzut defectul structurei băncilor și anume spiritul prea mare de speculație care își făcuse loc printre bancheri, — și chiar în Ianuarie 1826, guvernul a început să se ocupe de chestiunea băncilor, sesizând Banca Angliei cu o scrisoare, în care cerea părerea remedierei situației în care se găseau băncile și cari nu mai corespundeau necesităților timpului.

In primii 10 ani dela fundarea primei bănci sub formă de societate, pe baza legei din 1826 un comitet al Camerei Comune lor s'a ocupat de situațiunea băncilor particulare și transformarea lor în societăți de bancă. In Mai 1836, d-l Clay, vorbind în numele acelui comitet spune: *sistemul băncilor de depozit sub formă de societăți e destinat să conducă într'un timp apropiat, întregul sistem bancar al țării.*

La acea epocă se mai găseau 407 case de bancă particulare din 554 câte fusese în 1826, iar numărul băncilor sub formă de societate era de 100, din care jumătate datau chiar din anul 1836.[1]

Adam Smith cu 50 an mai înainte scrisese că *forma de societate anonimă se potrivește foarte bine întreprinderilor bancare.*

Un alt scriitor care s'a ocupat de chestiunea băncilor engleze, Thomas Joplin, în cartea sa din 1822 „Essay on Banking", pleda în favoarea băncilor sub formă de societate și a unui sistem de emisiune centralizat.

Banca Angliei nu vedea cu ochi buni înființarea de noui bănci și deaceea s'a opus multă vreme.

Banca Angliei vedea în nouile bănci niște concurente și cu drept cuvânt, căci băncile înființate aveau și dreptul de a emite bancnote, și deaceea și-a limitat în cele din urmă o zonă de 65 mile împrejurul metropolei, înăuntrul căreia nu a permis înființarea băncilor. Această situație însă a dus la o mai mare descentralizare a sistemului de emisiune și la o concurență între bănci.

Astfel guvernul a creiat o situațiune tocmai opusă recomandărilor lui Japlin și dacă s'ar fi urmat indicațiunea lui, s'ar fi evitat și legea dn 1844 cu privire la restricțiunile aduse băncii Angliei și multe crize ulterioare.

Băncile din provincie se socoteau rivale și inamice ale Băncii Angliei, ca și ale nouilor bănci înființate sau filialelor Băncii Angliei, deschise în cuprinsul țării.

Perioada dela 1826—1844 se poate schița c ao perioadă de anarhie în activitatea bncară a Marei Britanii.

1) T. F. Gregory. The Banker, Londra No. 4. 1926.

In anul 1832 s'a numit un comitet care să refere asupra reînoirei privilegiului Băncii Angliei care expira în 1833. Toate băncile și bancherii din Londra, au fost de părere ca această bancă să-și continue înainte activitatea, dându-i-se monopolul emisiunei de bilete, dar băncile din provincie au fost de părere contrară, ba ceva mai mult, cereau să se restrângă dreptul Băncii Angliei de a înființa sucursale în provincie. Burgess, un pasionat apărător al intereselor băncilor provinciale spunea: Acelea (sucursalele) atrag clienții de la băncile particulare, fie prin numele lor, fie prin propaganda ce și-o fac. Un alt reprezentant al băncilor sub formă de societate anonimă, Vincent Stuckey (care își transformase banca sa în societate) spunea: Este necesară o lege a băncilor, căci numai băncile sub formă de societate, cu răspundere limitată a asociaților, ne va putea aduce un sistem bancar sănătos.

Reprezentanții marilor bănci din Liverpool și Manchester nu erau mulțumiți cu acestea și au propus guvernului în Aprilie 1832 ca numai băncile având un capital de minimum 500.000 l. st. și 100 000 l. st. vărsat, cu cel puțin 100 de asociați, să fie autorizate a funcționa. Aceste bănci urmau să nu-și stabilească sucursale pe o rază mai mare de 20 mile dela biroul central.

Legea din 1833 a dispus, că un grup de cel puțin 6 asociați poate înființa o bancă chiar înăuntrul razei de 65 mile de Londra, fără însă a avea dreptul de a emite bancnote. Băncile existente în afara razei menționate, înființate pe baza legei din 1826, puteau plăti în Londra bancnotele lor, nu însă a le emite acolo, având în acest scop unul sau mai mulți agenți în Londra. Prima bancă înființată în Londra a fost Westminster Bank de care este legat numele marelui om de bancă J. M. Gilbart; a urmat apoi în 1836 London Joint Stock Bank și în 1839 Union Bank și London and County Bank.

Legea din 1844 a stabilit definitiv chestiunea emiterii bancnotelor dar a lăsat băncile tot sub regimul răspunderei nelimitate a asociaților și numai criza din 1857 a făcut să se ia în discuțiune limitarea răspunderei acționarilor băncilor.

In 1862, s'a dat marea lege a băncilor, prin care se limita răspunderea acționarilor și a dat loc la crearea unui foarte mare număr de bănci și societăți de tot felul, din care multe, puțin solide și fără o cauză reală, ceia ce a făcut ca la 1866 să se întâmple marea catastrofă a marilor societăți. In 1878 a avut loc căderea băncii City of Glascow, care era înființată pe baza vechei legi a răspunderii nelimitate, și marile pagube cauzate acționarilor acestei bănci a făcut ca în 1879 să se întocmească o nouă lege a societăților pe acțiuni (42 și 43 Vict. c. 76) care permitea societăților cu răspundere nelimitată să se înregistreze ca societăți cu răspundere limitată și a adăogat principiul răspunderii rezervate la o acțiune.

In Octombrie 1879, a avut loc o mare întrunire a băncilor

societăţi cu răspundere nelimitată, şi între această dată şi 1894, 79 din cele 85 bănci existente cu răspundere nelimitată s'au reînregistrat sub acea lege.

Cercetând activitatea băncilor engleze după anul 1890, constatăm o continuă şi sistematică mişcare de concentraţiune, care prin fuzionări continue a redus numărul băncilor, societăţi pe acţiuni dela 104 în 1890 la 43 în 1913 şi numai 18 în 1924, bine înţeles în afară de băncile provinciale, (scoţiene, irlandeze), băncile coloniale şi străine funcţionând în Anglia. Numărul sucursalelor însă a sporit dela 2203 în 1890 pentru cele 104 bănci, la 8264 în 1924 pentru cele 18 bănci. De aci se vede politica urmată constant de conducătorii băncilor engleze, de a concentra pe deoparte administraţia, împuţinând întreprinderile independente, prin contopirea lor şi pe de altă parte a concentra mijloacele financiare care să poată înlesni şi susţine viaţa întreprinderilor din ce în ce mai mari, cari necesită fonduri din ce în ce mai importante.

In adevăr capitalul şi rezervele au crescut dela 67 milioane lire sterline în 1890 la 71 milioane lire sterline în 1914 şi la 134 milioane lire sterline în 1925. Concentraţiunea a mers aşa de departe, încât în 1925 numai 5 bănci mari şi anume: Barclays Bank Ltd., Lloyds Bank Ltd., Midland Bank Ltd., National Provincial Bank Ltd., Westminster Bank Ltd., cunoscute sub denumirea: „The Big Five" cele mari cinci, deţieaun 109 milioane Lire sterline capital şi rezerva din cele 134,8 milioane Lire sterline ale marilor bănci engleze societăţi pe acţiuni.

Băncile particulare pot fi considerate ca resturi ale acelor organizaţiuni, ale căror funcţiuni se îndeplinesc azi de marile bănci societăţi pe acţiuni. Vechile firme au dispărut sau au fost transformate, astfel din 46 Bankers, membri ai Clearing-House-ului câţi erau în City la 1810, mai rămăsese 13 în 1873, şi numai 3 în 1900. In provincie casele de bancă particulare s'au menţinut mai bine, întrucât acolo poate să satisfacă mai bine o anumită clientelă pe care băncile pe acţiuni n'o pot servi.

Aşa fiind, găsim că în 1925, toate băncile particulare aveau capital şi reserve în sumă de 2.625.000 lire sterline.

Urmări economice. — Activitatea băncilor sub forma de societăţi a concentrat resurse mari, cari au putut să ajute desvoltarea tuturor ramurilor de producţiune cu mijloace băneşti suficiente. Pe de altă parte descentralizarea operaţiunilor prin creiarea de bănci pe specialităţi, a contribuit la desvoltarea spiritului de afaceri şi la o conducere bazată pe rezultatele experienţei continue în acelaş domeniu.

Prin fuzionările ulterioare, băncile au intrat în câmpul internaţional al afacerilor, înglobând şi băncile scoţiene şi irlandeze, ca o urmare logică a întregului proces de desvoltare pornit dela 1826.

Atenția băncilor a fost în continuu încordată asupra chestiunii riscului creditului și compensării fondurilor în cercuri cât mai mari. Băncile au adus un real serviciu desvoltării comerțului britanic și au avut întotdeauna ca *principiu, stabilitate și siguranță*, pentru care au fost întrucâtva acuzați de prea mare conservatism.

P. DRAGANESCU-BRATEȘ

Revizuirea Intreprinderilor economice

de Titus Necșa.

De câțiva ani încoace s'a constatat un fenomen general de desorientare în întreg organismul popoarelor, provocat de două cauze :

a) In țările cu o civilizație înaintată, legislația și aplicațiunea ei nu a putut ține pas cu progresele nației în diferite domenii, rămânând astfel guvernate de legi nepotrivite evoluției lor, iar

b) In cele pe o treaptă de o cultură inferioară, legile aplicate și cari sunt copiate după modelul celor de mai sus, nu s'au potrivit cu felul prea evoluat de acolo, rămânând astfel în dizonanță cu structura lor organică.

Și ca atare observăm că legiferările cari s'au făcut în diverse state și cari trebuiau să fie astfel întocmite, încât să izvorească din necesitățile locale, neținându-se seamă de această considerațiune, au dat loc fenomenului ciudat, dar natural, că ceiace un guvern aprobă, cel ce-l urmează dezaprobă.

Pentru înlăturarea acestui inconvenient, s'au întocmit, în cele mai multe state, norme absolut generale, interpretarea lor rămânând să fie făcută potrivit cu caracterul, nevoile și felul de construcție socială a țării respective.

Dacă urmărim situația economică mondială, — ceeace ne interesează mai mult, — găsim un dezechilibru catastrofal.

Țări vechi industriale (Anglia, etc.) favorizate de mâna de lucru experimentală, de abundență de materiale prime în apropierea locului de transformare — condițiuni indispensabile pentru desvoltarea și perfecționarea industriei, — au fost nevoite a diminua capacitatea de producție, față cu cea de dinainte de războiu, din cauza lipsei debușeelor.

In țări cu structuri mai puțin potrivite industriei, în cele agricole (spre ex. România), situața e inversă, adică prin mijloace artificiale (protecțiuni vamale, reduceri pe căile ferate, subvenții de Stat, împrumuturi din țările capitaliste etc.) au răsărit aproape toate industriile de cari avea nevoie.

Care a fost urmarea ?

In țările industriale, diminuându-se producția, s'a dat naș-

tere crizelor economice şi şomajului ; în timp ce în cele agricole producţia industrială nu a putut ajunge la perfecţiunea celor străine din cauza lipsei de experienţă industrială, câştigată în cursul anilor, făcând prin aceasta ca şi agricultura, care ar fi trebuit să fie la maximum de perfecţie, să regreseze.

* * *

Că organismul nostru economic are nevoe de o funcţie de revizuire, aceasta este incontestabil.

Despre problema revizuirii întreprinderilor, aproape nici nu se vorbea înainte de război. Ea a isvorât şi a fost grăbită, pe de o parte, de nesiguranţa creditelor, de desele nereguli constatate în întreprinderi, pe de altă parte, de necesitatea de a cunoaşte mai de aproape costul de producţiune pentru ca astfel să se poată face faţă nouilor situaţiuni creiate întreprinderilor, în urma oscilaţiilor valutare.

Cele mai multe întreprinderi au organele lor de control ; dar controlul şi revizuirea sunt două funcţiuni bine distincte.

Organele interne de control le întâlnim la toate marile întreprinderi şi instituţii şi se împart în serviciul de control propriu zis şi inspectorat.

După cei mai mulţi, controlul este o lucrare concomitentă şi preventivă exercitată de organele interne destinate pentru aceasta, revizuirea e o lucrare ulterioară, represivă, exercitată de persoane străine întreprinderii.

In afară de aceasta, controlul e deja efectuat în mare parte prin însuşi distribuţia lucrărilor obţinută prin diviziunea muncii, pe cătă vreme revizuirea e o lucrare individuală bazată pe mijloace personale ale revizorului. Controlul e limitat a constata regularitatea faptelor administrative, revizuirea din contra le critică în aspectul lor juridic, economic şi contabil. In afară de aceasta, revizuirea cercetează izvoarele erorilor cari pot fi ale persoanelor sau ale sistemelor, căutând mijloacele necesare pentru a le înlătura în viitor, propunând măsuri pentru a le remedia, aşa încât acţiunea ei e economică, s. ex. într'o întreprindere controlul constată faptul că s'a lucrat corect cu normele instituţiei.

Revizuirea fiind făcută de persoane străine, dă o integraţiune controlului, indicând sistemul care ar fi mai preferabil de adaptat cu privire la divizunea muncii, procurarea de materii prime, criterii de evaluări, etc. etc.

Organele cari ar putea îndeplini funcţiunea de revizuire a întreprinderilor economice la noi, ar fi:

1) Statul.
2) Organele fixate de lege (Cenzorii).
3) Experţii [1])

1) Vezi artilolul «Verificările Contabile» de P. Drăgănescu-Brateş, Rev. G.-lă de Comerţ Contab. No. 5 Mai 1927.

Statul intervine ca organ de revizuire pentru supravegherea societăților sale sau cointeresate. Astfel ar fi controlul asupra Băncilor de emisiune, Societăților în care Statul este și acționar. Statul însă fiind de obiceiu slab administrator, s'a introdus, în cele mai multe țări, sistemul ca acest control să fie făcut de particulari desemnați de el.

Organele fixate de lege sunt Cenzorii.

In societățile pe acțiuni, Statul fixează un anumit număr de cenzori însărcinați cu controlul Instituției în cari sunt aleși.

Cât privește cercul de activitate al acestora, putem spune că se mărginește la o supraveghere a gestiunei întreprinderilor în linii generale, constatând regularitatea prin bilanț.

Despre activitatea lor nu rămâne altă urmă, doar o mică dare de seamă de fine de an al cărui caracter oficial ascunde adeseori realitatea faptelor. In afară de aceasta, Cenzorii nu sunt technicieni.

Revizuirea însă cercetează întreaga activitate administrativă, situațiunea actuală a întreprinderilor, politica devidendelor, a amortismentelor, metodele contabile și conchide propuneri cari au de scop reînsănătoșirea Instituției și îmbunătățirea mijloacelor și sistemelor ei.

Cât pentru experți, țările se pot împărți în 3 categorii :

1) In America, Anglia, în urma marii desvoltări economice s'a format o adevărată clasă de experți.

2) In Germania și Elveția e ceva mai puțin desvoltată în timp ce în a 3-a categorie Franța și Belgia, Italia, Austria și putem zice și Romănia, abia urmează să fie precizată.

La noi legea Corpului contabililor autorizați și experților contabili fiind de o dată recentă, aparține legilor cu caracter de norme absolut generale, urmând ca, concomitent cu situația noastră economică, să fie desvoltată.

Individualitatea expertului fiind temeiul revizuirii întreprinderei, cred că partea cea mai importantă a acestei legi este acea referitoare la admiterea membrilor în Corpul Experților Contabili. O lacună pe care legea o are, este faptul că se referă numai la gradele ierarhice din Corp, cari sunt stabilite pe bază de vechime. (Cont., stagiar, autorizat și expert), desconsiderând personalitatea : în loc să oblige anumite condițiuni pe cari ar trebui să le întrunească un contabil. El fiind și un consilier al persoanelor conducătoare de întreprinderi, trebue să aibă un desvoltat spirit critic și de analiză, care nu se câștigă decât la o anumită limită de vârstă, și după o vastă experiență a afacerilor. Trebue să fie pătruns de simțul responsabilității, deci să fie imparțial și să se abție dela critici personale. Din aceste cauze sunt de preferat șefii sau conducătorii instituțiilor.

Intrucât munca individuală a expertului de multe ori nu a dat roadele așteptate și pentru o mai bună garanție, s'au născut

în ţările cu o desvoltată viaţă economică (America, Anglia) *societăţi de experţi*. Instituţia aceasta luându-şi ea însăşi răspunderea, angajând numai în baza meritului, a fost o mai bună garanţie decât munca răsleaţă a expertului înscris în Corpul General.

Ca urmare a celor de mai sus, s'a văzut că în unele ţări însăşi activitatea Cenzorilor caută să fie înlocuită prin aceea a experţilor. Cenzorul fiind numit de Consiliul de Ad-ţie, cum se practică, rămâne instrumentul lui.

Trebue să mai amintesc că, la Societăţile de experţi-revizori, rapoartele lor sunt controlate de directorul acestei instituţii. Rapoartele fiind făcute în mai multe exemplare, unul rămânând în păstrare în biblioteca societăţii, poate fi consultat de angajaţii ei, formând pentru societate cel mai bogat material pentru elaborarea normelor de revizuire a variatelor întreprinderi.

La noi prin lege se fixează expertiza prin rotaţie, care însă nu s'a putut aplica, de cele mai multe ori alegându-se acelaş expert pentru diferite expertize, ceeace denotă rolul important pe care îl joacă personalitatea acestuia.

După cum vedem problema revizuirei e încă într'o fază de criză, care desigur, se va putea rezolva numai prin experienţa câştigată în decursul anilor, adecuată evoluţiei economice şi bunăvoinţei nepărtinitoare a conducătorilor.

Noua Fabrică de postav Azuga

Societate Anonimă

Capital Social Lei 40.000.000,— deplin vărsat

PRODUCE

Postavuri civile şi militare
Flanelă pentru căptuşeli şi androace
Ciorapi — Flanele
Ş t o f e
Streichgarn — Kammgarn
F r e s c o

PENTRU D-nii AUTORI

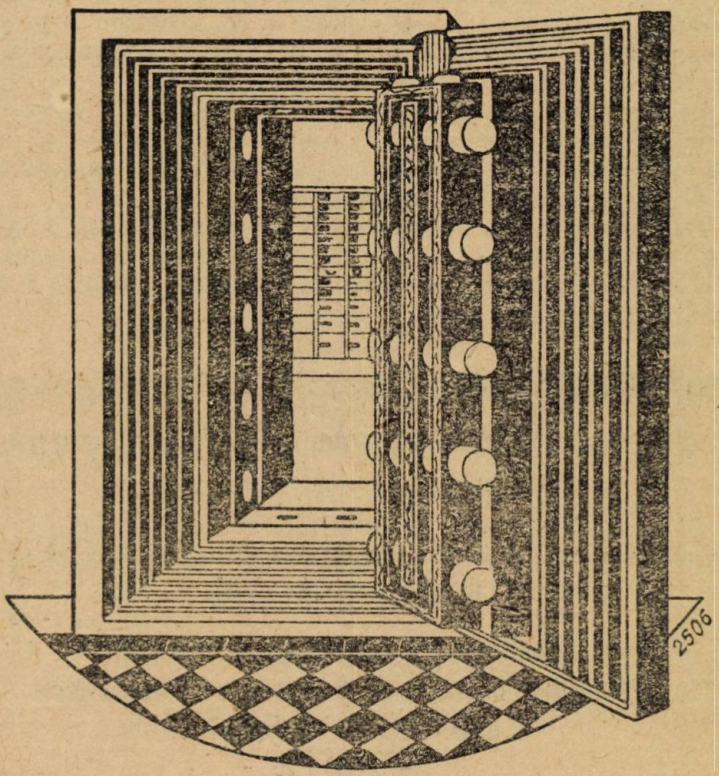
Rugăm pe d-nii autori de lucrări de contabilitate comerţ, finanţe, bancă etc. să bine voiască a ne trimite câte un exemplar pentru recensie.

Redacţia Revistei

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Bode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

DOMNULUI ALEX. N. ZISSU

București, Calea Dorobanților, No. 4

Darea de seamă a Ședinței din 30 Noembrie a. c.

Dela Corpul Contabililor Secțiunea Ilfov

Aseară s'a ținut ședința săptămânală a Consiliului de administrație.

Inainte de a se intra în ordinea de zi, d-l Prof. Gh. Alesseanu președintele Secțiunei, într'o caldă cuvântare, comemorează faptele întemeietorului României Mari, pe ilustrul dispărut Ion I. C. Brătianu și ca un semn de pioasă recunoștință față de memoria acestui stâlp al românismului, suspendă pentru 5 minute ședința în semn de doliu.

Se intră apoi în ordinea de zi și se hotărește următoarele: Convocarea Adunării Generale ordinară pentru Duminică 29 Ianuarie 1928 ora 9 a. m. iar în cazul că nu se întrunește numărul cerut de lege pentru Duminică 5 Februarie 1928 la aceiași oră.

Se fixează ziua de Duminică 15 Ianuarie 1928 pentru ținerea celui de al doilea examen pentru obținerea gradului de contabil autorizat, pentru cei ce cad în prevederile art. XX, din lege modificat. Se menține taxa de înscriere de 800 de lei de candidat.

Se fixează prima Duminică din luna Martie pentru ținerea examenului pentru obținerea gradului de expert contabil.

Taxa de înscriere s'a fixat de lei 1.000 de candidat.

S'au mai rezolvat și diverse chestiuni curente după care s'a ridicat ședința fixându-se data de Vineri 16 Decembrie 1927 pentru ținerea ședinței viitoare.

PENTRU D-nii ABONAȚI.

Rugăm pe d-nii abonați **care nu au plătit încă abonamentul pe anul în curs sau eventual au și restanțe, să bine voiască a ne remite sumele prin Banca Națională a României** cont de virament — **Corpul Absolvenților școlilor superioare de Comerț, sau prin mandat poștal, sau colectându-se la secția locală a Corpului Contabililor să ni se remită pe aceleași căi în bloc.**

Administrația Revistei

Importanța unui Congres al Asociației Licențiaților Academiei Comerciale și Industriale

S'au împlinit 7 ani de la înființarea acestei Asociațiuni.

Creiată în scopul ca reunind într'un mănunchiu, pe toți absolvenții acestui înalt așezământ de cultură economică, să se păstreze și pe mai departe, între membrii ei, o strânsă legătură sufletească ; în intenția întemeietorilor Asociațiunei, a fost și grija pentru soarta acestor absolvenți.

Câte speranțe frumoase nu s'au legat de această promițătoare înjghebare colegială, și ce program frumos de muncă era pentru membrii ei !

Pe atunci însă, primele serii de licențiați, au găsit un câmp larg de activitate pe terenul economico-financiar și au fost absorbiți în marea industrie și în instituțiunile bancare. Țara era în plină refacere și un puternic curent de activitate economică se manifesta în anii 1920—1922, sub forma diferitelor întreprinderi economice și industriale.

Astăzi situația s'a schimbat cu mult.

Asociațiunea din Capitală numără peste 500 membrii.

Cele 2 Academii comerciale și industriale din București și Cluj, dau anual aproape 150 licențiați.

In plină criză economică, consecință și a politicei monetare, problema plasărei acestor absolvenți, se pune în toată gravitatea ei.

Activitatea economică restrânsă ce se manifestă în timpul nostru, nu poate da ocupațiune corespunzătoare marelui număr de licențiați. Pe de altă parte, Statul și-a închis și el porțile.

La aceasta se adaogă : nepăsarea, lipsa de interes sau poate reaua voință a celor ce au datoria și pot să îndrepte această stare de lucruri.

Sunt atâtea întreprinderi industriale pe Valea Prahovei, unde absolvenții Academiilor comerciale sunt aproape inexistenți. Situația în întreprinderile industriale și forestiere din Ardeal se prezintă și mai rău.

In ultimii ani, o afluență neobișnuită s'a constatat și către cariera profesorală, dar și aici numărul mare al solicitatorilor nu a putut fi satisfăcut decât în parte.

Statul, ca și inițiativa privată, nu a făcut aproape nimic în direcțiunea aceasta.

Și ce exemplu mai edificator decât situația acestor absolvenți, pentru miile de studenți ce populează an de an Academiile noastre comerciale !

Lucrurile nu stau mai bine nici pentru absolvenții Politechnicilor noastre. Doar inițiativa lăudabilă a Politechnicei din Timișoara poate fi un îndemn pentru toți.

Calea către magistratură pentru profesioniştii dreptului, e foarte greu de pătruns, căci sutele de cereri stau nerezolvate de timp îndelungat, tot din lipsă de locuri.

Rândurile proletariatului intelectual se îngroaşe an de an, şi astfel problema şomajului intelectual se pune în tot complexul ei.

Nădăjduesc că rândurile acestea vor atrage atenţiunea celor în drept, căci actuala stare de lucruri nu mai poate dăinui multă vreme, fără prejudicii pentru patrimoniul naţional.

Dar până atunci, colegii de pretutindeni vor trebui să-şi strângă rândurile pentru apărarea intereselor profesionale.

In acest scop, ţinerea unui congres general al Asociaţiunei licenţiaţilor de la Academiile noastre comerciale şi industriale, se impune fără întârziere.

Principalele deziderate ale acestui congres ar trebui să îmbrăţişeze:

1. — Problema plasării în întreprinderile de Stat şi particulare a membrilor ei;

2. — Problema reorganizării învăţământului comercial, în sensul ca licenţiaţilor acestor Academii, să li se lărgească dreptul de a putea preda toate materiile şcoalelor comerciale.

3. Problema reorganizării Academiilor noastre comerciale, la lumina ultimelor învăţăminte, ca să corespundă cât mai bine scopului pentru care au fost creiate.

4. — Reorganizarea Corpului Contabililor experţi pe baza unei mai serioase selecţionări.

Teodor Cristian
licenţial al Academiei Comerciale şi Industriale

N. R. Găsim foarte nimerită propunerea d-lui Cristian şi credem că „Alaci" va lua cât de curând iniţiativa ţinerii acestui congres. Publicăm cu plăcere orice comunicări ni s'ar face în această privinţă şi ţinem coloanele Revistei noastre la dispoziţia iniţiatorilor Congresului.

Domnii abonaţi cari S'AU MUTAT, sunt rugaţi a ne comunica noua adresă printr'o carte postală.

Administraţia Revistei, Str. Teilor No. 12.

Champagne
Mott
Rosé

Al treilea Congres al Corpului Contabililor autorizați și experți contabili

ZIUA II

Bilanțul și fluctuațiunile monetare.

D-l S. Blumenfeld referă asupra chestiunii bilanțului în legătură cu fluctuațiunile monetare. D-sa arată greșala ce s'a făcut mereu de la război încoace, adunând lei aur cu lei hârtie, fără a se ține seamă de diferența de valoare între capitalurile și investițiunile bazate pe o monedă sănătoasă și cele în monedă depreciată.

Din această cauză beneficiile arătate în anii de după război, n'au fost totdeauna reale ca valoare intrinsecă, ci erau în parte o urmare a deprecierii leului; de aceea se ajungea uneori la cote de rentabilitate foarte urcate de 40—70%, dându-ne iluzia unei mari prosperități.

Aceste beneficii s'au distribuit sub formă de dividende, tantieme, etc., slăbindu-se mijloacele de exploatare ale întreprinderilor.

Tot din această cauză nu s'au putut face amortizări suficiente, așa că în momentul când unele investițiuni urmau să fie înlocuite, trebuiau debursate sume ce întreceau cu mult fondurile de amortizare.

Aceste beneficii nominale, nu areale, au servit de bază pentru impuneri, îngreuind situația multor întreprinderi.

Spre a se evita pe viitor asemenea efecte dăunătoare pentru economia națională și bunul mers al întreprinderilor, d. S. M. Blumenfeld cere ca în bilanțuri să se treacă valoarea reală a fiecărui obiect luând ca bază peste tot fie leul aur, fie leul hârtie.

Arată în linii generale după referatul d-lui V. M. Ioachim, care este stadiul legislației cu privire la bilanțul-aur în Germania, Austria, Ungaria, Polonia, Estonia și Jugoslavia.

In legătură cu aceasta, d. Blumenfeld inzistă asupra nevoiei *stabilizării monetare* spre a avea bilanțuri reale.

D-l C. A. Rădulescu, Directorul Băncii Naționale din Tg. Mureș este de părere că se poate cere societăților pe acțiuni, ca să-și publice bilanțurile și în lei aur pentru a avea o situație reală.

Relevă cazul special al industriilor din Ardeal, unde prin transformarea capitalului din coroane în lei, s'a introdus un nou element, care conduce la bilanțuri ci nu corespund realității.

Cursurile acțiunilor sunt influențate de aceste bilanțuri cari indică uneori beneficii fabuloase, pe când raportate la leul aur ar fi numai niște beneficii modeste sau chiar pierderi.

Cere ca după congres să se numească o Comisiune care să studieze această chestiune și să propună modalitățile pentru a se ajunge la bilanțuri bazate pe un măsurător fix de valori.

D-l Vlaicu-Cluj stărue asupra necesității de a se stabili precis paritatea leului la diferite epoci, spre a servi ca bază de calcul pentru acele întreprinderi cari vor să publice și bilanțuri în lei aur.

D. N. Butculescu spune că este greu să cerem introducerea Contabilității în lei aur; putem cere numai stabilizarea monetară și separarea beneficiilor aparente, datorite deprecierii valutei de acele cari sunt beneficii reale.

Se votează apoi în unanimitate moțiunea de mai jos după ce d. prof. Alesseanu face unele preciziuni.

MOȚIUNE

Congresul vede numai în desăvârșirea stabilizării monetare de drept și de fapt, putința de a se încheia bilanțuri reale care să constitue o bază serioasă de calculațiune și de credite interne și externe.

Până la înfăptuirea reformei monetare, pentru a se evita distribuiri de beneficii aparente și imputerea nedreaptă a creșterii nominale a averii întreprnderii, Congresul crede că este absolut necesar — pentru stabilirea exactă a beneficiului net — înregistrarea diferitelor poziții active și pasive, apreciate cu valoarea lor din momentul întocmirii bilanțurilor, ținându-se cont separat de diferențele rezultate din sporirea nominală a averii, evaluată în monetă depreciată față de beneficiile reale ale exploatării întreprinderii, rezultate din operațiunile curente.

D-l N. Butculescu cere intervertirea ordinei de zi, rugând Congresul să aprobe darea de seamă a Consiliului Superior ce s'a distribuit membrilor cu privire la activitatea Consililui și la situația financiară.

Propune ca d-l Ghenzel împreună cu Consiliul Superior să organizeze viitorul congres al Corpului, recomandând orașul Constanța.

Adunarea aprobă darea de seamă cu unanimitate, asemenea și propunerea d-lui Decan cu privire la viitorul congres.

Introducerea mașinismului în Contabilitate.

D-l L. Luceanu desvoltă referatul său asupra acestei chestiuni. D-sa începe prin a arăta evoluția mașinelor de calculat, vorbind de principalele mașini și de avantajele ce le prezintă.

Clasifică mașinele întrebuințate în contabilitate astfel: a) Mașini de adunat și scăzut combinate cu câteva observațiuni curente; b) mașini de scris cu totalizatori mobili sau fixi; c) mașini de calculat combinate cu mașini de scris; d) mașini de contabilitate și statistică. Arată progresele făcute pe acest tărâm și foloasele întrebuințării acestor mașini.

Expune nouile sisteme de contabilitate în legătură cu utilizarea mașinilor și anume:

a) Contabilitatea pe foi mobile; b) pe fișe; c) înregistrarea

simultană prin inscripția unică a tuturor datelor, cari se raportă la aceiași operație.

Referentul expune stadiul în care se află întrebuințarea mașinelor contablie în străinătate și la noi și-și exprimă credința că munca în birouri va fi mult ușurată prin aceste mașini, cu condiția ca mai întâi să se fi aplicat toate principiile moderne de organizare.

Expunerea d-lui Luceanu a fost însoțită de interesante demonstrațiuni practice cu mașinele puse la dispoziția Congresului cu multă bunăvoință de soc. Bourrough.

D-l prof. *Al. Tănăsescu* vorbește de mașinizarea contabilității în legătură cu dispozițiunile din Codul de Comerț.

D-sa arată că, întrucât codul nostru de comerț nu recunoaște Contabilitatea pe foi volante, trebuie găsit un mijloc de a întrebuința mașina de scris și a avea totuși registre șnuruite, cum zice legea.

D-l Tănăsescu, după ce recapitulează rolul registrelor comerciale și al documentelor justificative, arată posibilitatea practică pentru :

a) mecanizarea jurnalului și a cărții mari.

b) mecanizarea documentelor și a cărții mari.

c) mecanizarea contabilității analitice.

In mecanizarera jurnalului și a cărții mari se aranjează cu mașna Heliot Fischer titlurile în jurnal asemănător cu cartea mare ca să se facă economie de scriere separată a cărții mari. Arată inconvenientele acestui sistem și face unele propuneri pentru îmbunătățirea sistemului.

Cele mai mari progrese s'a făcut în mecanizarea scrierii documentelor și a cărții mari în special în ceeace privește Conturile curente.

Mecanizarea Contabilității analitice aduce mari foloase în întreprinderile importante când se ține o Contabilitate analitică a fiecărei secțiuni, materiale, mărfuri, etc.

D-sa vede progresul mecanizării contabilității analitice numai prin întrebuințarea unei cărticici sistematice, numerotată, ca să scoată imediat fisa și s'o ducă cu înlesniri la locul său tot după un număr de ordine.

D-l Tănăsescu expune apoi sistemul său de jurnal faldat, care permite întrebuințarea șnurului, așa cum cere codul de comerț, folosindu-ne în acelaș timp de avantajele oferite de mașinele de contabilitate.

Se declară contra foilor volante pentru jurnal și inventar.

Se votează apoi următoarea

MOȚIUNE:

„Mașinile de calculat sunt auxiliare prețioase în exercitarea lucrărilor de contabilitate, în vedeera repeziciunii lor, dar introducerea lor trebue să fie precedată de o organizare rațională a servi-

ciilor, rămânând să se aprecieze asupra avantagiilor ce pot aduce beneficiul economic.

2) Este necesară modificarea dispoziţiunilor din codul de comerţ privitor la registrele legale, pentru a permite extinderea metodelor noui de contabilitate.

3) Programele învăţământului comercial să prevadă şi practica la maşinile de calculat şi de contabilitate".

D-l Ghenzul, care prezidează, dă explicaţiuni referitoare la restul programului, anunţând pentru după amiazi vizite la Costugeni şi la Şcoala de Viticultură.

Congresul se încheie apoi cu următoarea cuvântare a d-lui *Gr. Trancu-Iaşi:*

Doamnelor şi Domnilor,

După discuţiunile care au avut loc şi în care timp membrii acestui congres au dat dovadă aşa de strălucită a obiectivităţii, a interesului şi a solidarităţei lor, să-mi daţi voe, ca în câteva cuvinte să închid acest congres şi să fac un scurt rezumat al trecutului, în care scurt rezumat să arăt şi aspiraţiunile viitorului.

Dacă acum 12 ani ai fi luat pe cineva şi i-ai fi spusi că în anul 1927, în luna Octombrie, va avea un congres la Chişinău, un congres al contabililor din toată România Mare, uniţi într'un singur Corp, i-ar fi răspuns că eşti un visător.

Dumnezeu, supremul proteictor al acestor pământuri ne-a dat ca să realizăm acest vis, vis pe care numai cu imaginaţie îl vedeau înaintaşii noştri.

Când în anul 1906 au fost serbările de 100 de ani de la răpirea Basarabiei, mi-aduc aminte că primisem „Convorbirile Literare" în care poetul nostru aşa de strălucit, Cerna, scria o poezie, care aşi fi vrut să fie citită în toate şcoalele şi să o înţeleagă toţi copii acestei naţiuni. Spunea cum a venit aci la Chişinău Ţarul, cum a fost o serbare, cum au venit oaspeţii în fireturi, în aur şi diamante, cum la masa aceea numai un singur oaspete a venit: *dreptatea:* dreptatea care sta dincolo de Prut de veghe, pentruca într'o zi să poată veni pe meleagurile acestea Şi Cerna îi închina frumoasa lui rugăciune:

Tu, Doamne, al slavei duh ce n'are nume
Tu, care-ai vrut să fii şi tu pe lume
Nu'ntoarce de la noi auzul tău
Puţini suntem şi mică ni'i făptura
Şi dragostea mai mare ni'i ca ura....
Dar prea slăvim pe Dumnezeu
In ziua 'nfricoşat'a răzbunărei, revarsă 'n el puterea ta cerească
Fă, Doamne din noi să porenască
O piatră pentru noul Goliath....

Dumnezeu a făcut ca Goliath să cadă şi David să aibă împărăţia acestui pământ.

Iată de ce trebue să ne împărtăşim de aceste clipe care i-au fost date generaţiei noastre să le trăim, pentru a prinde toată

merindea necesară, ca toate meschinăriile și josniciile vieței să poată fi trecute cu ușurință, sufletul și plămânul nostru, fiind plin de clipa și împărtășania de aci de la Chișinău.

Să mulțumim încă odată prietenilor noștri de la Chișinău, care ne-au primit după bunele tradițiuni ale ospitalității moldovenești.

Vor fi poate alții din țara românească mai vrednici în alte direcțiuni, spiritul mai desvoltat în direcția economică, Moldovenii de aci însă dețin tezaurul întregei paze a poporului românesc, și în Piața Unirei s'au făurit toate unirile României și cele mari și cele mici.

Iată de ce sunt fericit, că la Chișinău am putut da acest exemplu al solidarității și puterei noastre, exemplu car eva sluji pentru educațiunea tinerelor generațiuni.

Mulți cred că dacă trei Români se adună la un loc, se ceartă pentru divergențe politice, sau de altă natură. Imi pare bine, că Corpul nostru a dat o frumoasă pildă : nici o divergență pe o chestie personală — nesfârșite asupra idealurilor pe care le avem cu toții.

Inchid acest congres și doresc ca peste doi ani să ne vedem la Constanța. Acolo vom trimete pe malurile mării și în valurile ei toate nădejdile noastre de viitor.

Aci la Chișinău încheem congresul cu liniștea sufletească, că am putut prin solidaritatea noastră, să punem o pietricică la opera cea mare a consolidării iubitei noastre patrii.

Mergeți fiecare la locurile voastre și dacă în clipe de desnădejde pentru viitorul țărei sau pentru al vostru, veți trece prin umbră, luați din lumina soarelui care a strălucit așa de desăvârșit la Chișinău.

După această cuvântare, *d. Butculescu,* decanul Corpului, spune :

Dați-mi voe să exprim încă odată d-lui Ghenzul recunoștința noastră, pentru căldura cu care ne-a primit aci și pentru sentimentele frumoase pe care așa de frumos le-a exprimat. Ii sunt recunoscător pentru aceste sentimente, pe care sufletul său cinstit de moldovean le are pentru noi și îi zic : rămas bun.

* * *

In numărul viitor vom face darea de seamă a primirii ce colegii ieșeni în frunte cu d. Leonida Gheorghiu a făcut-o congresiștilor cu ocazia trecerii prin Iași, unde s'au oprit o zi.

Anunț

Corpul Absolvenților Școlelor Comerciale Superioare, roagă întreprinderile comerciale, industriale, financiare etc., care au nevoe de administratori, contabili, corespondenți, funcționari de birou etc., să se adreseze Corpului Absolvenților, Str. Teilor No. 12, asemenea absolvenții școalelor comerciale superioare cari doresc să fie plasați se vor adresa Corpului.

Proectul de reorganizare al Ministerului de Finanțe.

Corpul absolvenților școalelor comerciale superioare luând cunoștința de noul proect de reorganizare al Ministerului de Finanțe și de situația creiată vechilor absolvenți a înaintat d-lui ministru de finanțe V. Bratianu, prin d. deputat V. Slavescu, următoarea întâmpinare:

Domnule Ministru,

Sesizați de mai mulți membri ai Corpului nostru, funcționari publici, avem onoare a va ruga sa binevoiți a avea în vedere în noua lege de organizare a Ministerului de finanțe, situația vechitor funcționari absolvenți ai școalelor comerciale superioare, cari au intrat în administrațiile publice pe baza legilor de organizare atunci în vigoare, legi cari, în lipsa unui învățământ comercial academic, puneau pe acești absolvenți pe picior de egalitate cu licențiații pentru funcțiunile de specialitate.

Astfel:

Art. 40 al. 4 din legea pentru organizarea Ministerului de agricultură din 25 Martie 1909;

Art. 19 al. b. din legea pentru organizarea Ministerului de industrie și comerț din 1909;

Legea Băncilor Populare:

Legea pentru numirea profesorilor de științe comerciale la școalele de comerț.

Asemenea dispoziții s'au introdus chiar în legiuiri mai noi, cum este de exemnlu legea de reorganizare a Camerilor de comerț din Mai 1925.

Pentru clarificarea situației acestor funcționari ne permitem a vă ruga să binevoiți a admite ca la art. 31, din proect, să se introducă un alineat nou în redactarea de mai jas:

La art. 31 un aliniat nou:

„Funcționarii absolvenți ai școalelor superioare de specialitate, promoții dinainte de înființarea în țară a unui institut de învățământ academic, aflați în serviciu la punerea în aplicarre a acestei legi și cari au fost declarați stabili, conform art. 64 din Statutul Funcționarilor Publici, la punerea în aplicare a Statutului, pot avansa până la gradul de Directori inclusiv.

Credem, Domnule Ministru, că dacă pentru cei ce n'au nici un fel de școală se menține dreptul de a avansa până la gradul de șef de serviciu, este drept ca cei ce au a școală superioară de specialitate absolvită în momentul când nu era un învățământ academic pot să se bucure de drepturi ceva mai mari ca cei ce au trecut numai printr'un învățământ inferior sau chiar numai prin cursul primar, cu atât mai mult cu cât unii dintre membrii noștri ocupă acum funcțiuni de conducere.

Un alt memoriu în această chestiune s'a înaintat d-lor deputați Constant. Georgescu, Al. Cuzin, Păr. Imbroane, C. Șaban, Făgețel, D. Mociorniță, Dem. Nicolaescu de o delegație a Corpului în frunte cu D-nii N. Arghir și V. M. Ioachim, vice președinți.

Rectificare.

In No. 9 al revistei la pag. 371 în articolul publicat de d. Al. Tănăsescu s'a strecurat o regretabilă eroare de tipar în citarea, după d. prof. Alesseanu, a principiului debitorii și creditorii, care trebuia să apară astfel:

„Din orice mișcări de valori se nasc două raporturi egale și de sens invers: unul positiv sau de credit *pentru cel care a dat și are să primească*, altul negativ sau de debit *pentru cel care a primit și are să dea*".

BANCA FRANCO-ROMÂNĂ

SOCIETATE ANONIMĂ

Capital vărsat . . . . . Lei 100.000.000.—
Rezerve . . . . . „ 17.326.796.—

Sediul Principal București, Str. Bursei No. 5.

Face tot felul de operațiuni de bancă
Autorizată a face operații de DEVIZE

SUCURSALE:

Alexandria
Bălți (Basarabia)
Buzău
Caracal
Câmpina
Cernăuți
Constanța
Călărași
Găești
Giurgiu
Oravița (Banat)
Panciu (Putna)
Ploești
Roșiori de Vede
R.-Sărat
Reșița
Slatina
Slobozia (Ialomița)
Silistra
Tulcea
Timișoara
Turnu-Măgurele
Turnu-Severin
Turtucaia
Vasui

AGENȚII:

Băicoi
Corabia (Romanați)
Costești (Argeș)
Drăgănești (Olt)
Făuren (Brăila)
Mizil
Moreni (Prahova)
Moldova Veche (Banat)
Orșova
Pucioasa
Sasca (Banat)
Sinaia
Strehaia
Urziceni (Ialomița)
Vida (Vlașca)
Zimnicea
Edinți.

CĂRȚI ȘI REVISTE

Bulletin d'information de l'office commercial français en Roumanie, No. 94, 95—96 pe August—Octombrie 1927.

Publică situația generală a pieței române — informațiuni economice.

Bursa, București, No. 1191, 1193—1198, 1200 pe Aug. Sept. Oct. 927.

Publică: Dificultățile împrumuturilor de Stat; Credite de bancă; Experimentarea noului tarif vamal; Posibilitățile noului buget; D. V. Brătianu și capitalul străin în România; Desvoltarea industriei române de petrol, de Ing. P. Bejan; Construcțiunile eftine și industria cimentului; Condițiunile pentru acordarea creditelor vamale; Cazul Manissalian Frères; Industria minieră în 1926; Rentabilitatea în industria de petrol; Comerțul intern al Petrolului; Criza prețului de cost; Creditele Vamale; Criza din industria de petrol; Condițiunile sincerității fiscale, apoi studii financiare, cronica financiară, informațiuni economice.

Buletinul Institutului Economic Românesc București No. 7—8 pe Iulie August 1927.

„Problema gurilor Dunării" de Ing. G. Popescu, o expunere amplă a importantei chestiuni, care ar trebui să pună în mișcare pe toți factorii noștri răspunzători de progresele unei țări și mai ales când se prezintă ca chestiune vitală pentru țara noastră. Face comparații cum toate marile porturi din Apus s'au desvoltat la gura unui fluviu, așa trebue să facem și noi din Deltă și portul Sulina.

„Contribuții la problema industriei ferului" de Dr. Oscar P. Graf, studiu însoțit de date statistice și scheme, tinzând la raționalizarea industriei noastre, cum și la o mai mare desvoltare, grație mijloacelor științifice de care trebue să se țină seama.

„Viticultura românească în luptă cu filoxera" de Cicero C. Gorciu, în care autorul face un istoric de la apariția filoxerei, reconstituirea podgoriilor cu vițe americane altoite, producători direcți și hibrizii producători.

Publică apoi: Arhiva presei economice; Recenzii; Statistica economică.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie Balcic, No. 7—8 pe Iulie August 1927:

„Câteva considerațiuni practice cu privire la deschiderea anuală a registrelor comerciale de Judecător G. Bărbulescu. Autorul arată cum în practică se întâlnește obiceiul ca până la închiderea definitivă a bilanțului, unele întreprinderi comerciale, să treacă operațiunile numai în straţă, urmând ca apoi după încheerea bi-

lanțului și viza de închidere din partea tribunalului, să se procedeze la redeschidere și la trecerea operațiunilor dela 1 Ianuarie până la data când se găsește în urmă cu înregistrarea. Acest mod prezintând unele inconveniente de ordin practic, ca și de ordin legal, autorul propune ca contabilul să-și vizeze un registru iurnal în care să înceapă a trece operațiunile în mod efectiv dela 1 Ianuarie, iar deschiderea să o facă într'un registru din anii precedenți, unde au rămas foi albe, timbrând acele foi în caz de insuficientă taxare față de noua lege a timbrului.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie, Botoșani, No. 9 pe Septembrie 1927.

„Necesitatea industriei Spirtului", în care se arată că prin impunerea la taxe mari se distruge o industrie care ne e totuși necesară, având materii prime suficiente, și că ar trebui reduse taxele la export pentru a găsi debuseuri pe piețele străine, unde nu se duce lupta contra alcoolismului.

Date statistice, informațiuni comerciale, din lucrările Camerei, — apoi un tablou grafic cu populația, suprafața și bugetul fiecărei Camere de comerț.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie, Chișinău, No. 7—8 pe Iulie August 1927. Publică:

Din bogățiile Basarabiei, Vinul și fructele, de T. A. Știrbu
Din lucrările Camerei.

Buletinul oficial al Camerei de Comerț și Industrie, Cernăuți.

Publică din darea de seamă asupra activității Camerii pe anul 1926, apoi din lucrările Camerei.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie, Galați, No. 7, 8 și 9 pe Iulie-Septembrie 1927.

Publică modificarea codului de comerț al României, cuprinzând articolele 1—181. Din lucrările Camerei.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie Ploești, No. 9 pe Septembrie 1927. Publică din lucrările Camerei.

Buletinul Camerei de Comerț și Industrie T.-Măgurele, No. 9 pe Septembrie 1927.

„Biroul Internațional al Muncii și Statele Unite ale Americei" în care se evidențiază lipsa din organizarea acestui biroiu a Statelor Unite ale Americei, ca și a Mexicului, Rusiei sovietice, Turciei și Egiptului.

Publică apoi dispoziții privitoare la aplicare nouei legi a timbruui, — informații, și din lucrările Camerei.

Buletinul Curților de Apel, Bucuresti, No. 14 pe Sept. 1927.

Publică deciziuni în materie civilă, comercială, fiscală, legi speciale, etc.

Buletinul U. G. I. R. București, No. 15 și 18 pe August și Septembrie 1927.

„Conferința internațională a Muncii", dare de seamă a d-lui Ing. C. R. Mircea, unde ca încheere delegatul nostru a spus: „Această pace o urmărim și o dorim și noi. Cerem însă să fim lăsați a hotărî noi în momentul când anumite reforme sociale pot fi înțelese și deci pot fi aplicate cu folos lumei muncitorești din țara noastră".

„Organizarea științifică a muncii în Europa", comunicare făcută la Conferința economică internațională din 4 Mai 1927.

„Organizarea științifică în Spania".

Buletinul Uniunii Camerelor de Comerț și Industrie, București. No. 9 pe Septembrie 1927, cuprinde:

„Ancheta asupra Comerțului de cereale, cu deosebire asupra importului de făină românească în Egipt" de Virg. Ciulli: „Situația agriculturii în Jugoslavia"; „Politica socială" de Marco Barasch; „Problema formării României moderne" de Const. Enescu. In acest articol autorul după ce face o serie de citate după diferiți autori și comparații, ajunge să recenzeze lucrările d-lui St. Zeletin „Burghezia Română" și „Neoliberalismul" găsind în totul întemeiate părerile autorului acestor lucrări.

Comunicări dela atașații comerciali din străinătate. Din lucrările Uniunei.

Corespondența Economică (ministerul Industriei) No. 9 pe Sept. 1927 publică. Importul și comerțul de lemne de construcție în Egipt, apoi rapoarte și dări de seamă asupra mersului pieților străine dela atașații noștri comerciali.

Correspondance Economique Roumaine, (Ministerul Industriei) No. 4 pe Iulie—August 1927, publică:

„Delta Dunării" de Dr. P. Popescu Daia; „Comerțul de import și de export al României cu țările din Europa occidentală și cu cele din alte continente", de Eug. Giurgea.

Curierul Judiciar, București, No. 29, 31—33, 36, publică interesante jurisprudențe iar ca articole:

„Amortizarea cecurilor" de Dr. Găleșescu-Pyx.; „Executarea mobiliară în România" de Dr. Oreste Ternăveanu; „Magistrații și dreptul de autor" de L. Josserand; „Bunurile ce pot fi urmărite prin execuția silită mobiliară de Cons. Popescu; „Cu prilejul Congresului Presei Latine", de Constant. Ionescu; „Din vechiul Drept penal român", de G. Filitti și D. I. Suchianu; „Renta de expropriere și taxele succesorale" de C. A. Stoenovici și A. Barasch; „Ierarhia funcțiilor, armonizarea salariilor și situația constituțională a Consiliului Legislativ", de Ion C. Filitti; Sărbătorirea științei și a muncii.

Democrația, No. 9 și 10 pe Septembrie și Octombrie 1927, cuprinde:

„Banul Public" de Victor Slăvescu, în care autorul după ce caută să arate rolul și modul întrebuințării banului public, trece la administrarea lui, care după cum știm trece printr'o criză. Propune control preventiv, pedepse severe celor ce se abat dela îndatoriri și respectul avutului Statului și pentru a desăvârși toate acestea, formarea unui personal la înălțimea misiunii ce are de îndeplinit este mai necesară ca oricând. Pentru aceasta se impune: salarizare suficientă, selecționare severă, stabilitate și asigurare a unei cariere, fără amestec politic.

„Declinul Occidentului", de I. D. Barzan;

„Reorganizarea Corpului contabililor autorizați și experți contabili", de V. M. Ioachim, discută principiile după care Consiliul superior și secțiunile din provincie au căzut de acord asupra modificărei actualei legi a Corpului Contabililor, tinzând către intelectualizarea din ce în ce a Corpului, iar în gradul de experți contabili să nu se mai poate înscrie decât licențiații Academiei Comerciale, după practica necesară, — formând astfel un corp de profesioniști de elită, iar nu o corporație de breaslă.

„Rolul cultural al băncilor", de D. I. Dumitriu. Pe lângă progrese vădite economice, băncile sunt acelea cari indirect dau imbold de promovarea culturală a regiunilor, unde ele și-au desvoltat activitatea lor.

„Dificultățile industriei petrolifere" de I. D. Barzan.

Economia Națională, No. 8 și 9 pe August și Sept. 1927 publică: „Problema Combustibililor" de Ion G. Popescu; „Situația lucrărilor de expropriere și împroprietărire"; Situația Tezaurului Public" de N. P. Duță. Cronica politică, economică și socială. — știri economice, etc.

L'Economiste Roumaine, No. 13, 14, 17 pe August Septembrie Octombrie 1927.

„Controlul societăților anonime" este o dispozitie a Ministerului de Finante prin care cere situații întreprinderilor de mersul lor, în care statul participă ca actionar, aceasta în scopul ca societățile anonime să nu mai facă cheltueli mari cu administrația, să nu mai împartă tantieme mari membrilor din consiliu, în timp ce se acordă un dividend infim acționarilor.

Gazeta Bursei și a Marinei Comerciale No. 22—27 pe August și Septembrie 1927.

Informațiuni economice, publicațiunea Asociației Băncilor și a Institutului Economic românesc, cu sediul la Banca Națională.

Jurisprudența Română No. 14 și 15, cu decizii în materie civilă, penală, administrativă, legi speciale, etc.

Justiția Olteniei, Craiova, No. 12, 13, 14, publică decizii civile și comerciale.

Oltenia Economică, Craiova, No. 40 pe Octombrie 1927 publică:

„Congresul Contabililor la Chișinău", de Petre Donescu, în care autorul explică programul ce urma să se desfășoare la Chișinău, și crede că cu această ocazie se va căuta să se evidențieze cât mai mult rolul contabilului cinstit și muncitor în aceste timpuri de abuzuri, excrocherii ș. a.

Revista Contabililor, (Buletinul Asociației Contabililor practici) No. 7 pe Septembrie 1927.

„Al treilea Congres al Corpului Contabililor" în care arată programul Congresului și instrucțiunile Consiliului Superior al Corpului.

„Contabilitatea modernă", de L. Luceanu, în care arată progresul obținut de contabilitate prin mecanizarea lucrărilor, dând numeroase exemple cu figuri pentru a lămuri mai bine partea aplicativă a acestei mecanizări.

„Contabilitatea în Rusia Sovietică", unde autorul anonim arată starea de lucruri din Rusia în domeniul contabilității, oarecum bucuros de asemenea stare, relatând interesul Statului (prin inspectoratul uvrier-țărănesc) ce se dă Contabilității, cum și stimulentul ce caută a se creia pe acest tărâm.

Credem totuși că un tărâm mai poprice cercetărilor științei contabile nu poate fi în primul loc Rusia Sovietică, ci alte țări, cu un trecut economic mult mai bogat în fapte, având deci și înaintași destui în știința contabilă, cum sunt Germania, Anglia, Italia, Belgia, Olanda sau America, iar interesul nu poate să-l poarte într'o țară unei ramuri de activitate decât cei de aceeaș specialitate.

Revista Societăților și a Dreptului Comercial, No. 8 pe Oct. 1927. Cuprinde jurisprudență română, italiană, franceză, belgiană.

România Industrială, No. 701 și 702 pe Octombrie 1927.

Zorile, Iași, foaie pentru popor, No. 8 și 10 pe Aug. și Oct. 1927. Publică mai multe articole cu ocazia morții Regelui Ferdinand.

„Conștiința Națională" de prof. I. Simionescu, în care arată că în timp ce ne-am rotunjit hotarele, n'am făcut în schimb nimic pentru a deștepta în sufletul tuturor sentimentul național, iar drept încheere d-l prof. Simionescu spune: „Prin lipsa lui, viitorul nu ne poate fi asigurat, oricâte legi și dispoziții s'ar făuri în semiîntunericul tihnit al biurourilor.

* * *

La Bourse aux Cuirs de Bruxelles, No. 657.659/61, revistă de specialitate, urmărind desvoltarea industriei și comerțului de piele.

Le Comptable, No. 8/9 din Bruxelles.

„Comptabilitatea modernizată" în care se discută clasificarea conturilor generale și structura bilanțului, și în special asupra modului de funcționare a amortismentelor, unii susținând deducerea lor din posturile active, alții cerând deschiderea conturilor respective în pasiv. Legea din 13 Mai 1913, ca și circulara recentă a ministerului de finanțe, au pus capăt acestei discuțiuni, prin care se statornicește figurarea lor în pasiv.

„Bilanțul hârtie" în care se arată că evaluările trebuesc făcute după cursul monetei actuale, și amortizările deasemenea.

La Comptabilité et les Affaires, Paris, No. 84 pe Oct. 1927.

„Supraveghiați substanța întreprinderii voastre" de A. Berran; autorul arată că din cauza controlului slab, se întâmplă cele mai multe furturi, delapidări, însușiri de fonduri, preconizând coordonarea măsurilor interne de pază și un control administrativ desvoltat.

„Bilanțul tip. Bilanțul sincer" de A. Ridart, în care autorul susține ideia că nu întotdeauna un bilanț tip poate fi și sincer.

„Comptabilitatea în drepturi constante" de Jean Mounier.

France Comptable, Paris, organe al grupărilor contabile din Franța.

„Congresul Național de contabilitate" din Nantes din 1927.

„C. C. C." arată scopul, organizarea și desvoltarea ce a luat-o Compania de chefs de Comptabilité din Paris în decursul celor 3 ani de existență.

„Contabilitatea și Economia agricolă" raport prezentat Congresului din Nantes.

Revue Economique et financière, Paris, No. 34, 37, 38/43, în care găsim activitatea Bursei din Paris.

Revue des Sciences Administratives appliquées, Bruxelles, No. 6—7.

„Monografie contabilă manufacturieră" de H. Gilis.

„Creditul de bancă în străinătate". (Statele-Unite, Germania, Franța și Elveția, de I. Haven și L. Theodor. Autorii arată cum se practică acest mijloc de afaceri, creditul, arătând marea desvoltare ce a luat-o în America unde 90% din afaceri sunt tratate pe credit.

„Examen critic al unui bilanț" de H. Gilis. Autorul face o amplă analiză unui bilanț, și ajunge să refacă în urmă acel bilanț după constatările dela fiecare cont în parte.

Revue Suisse des Sciences commerciales, Basel No. 10 pe Oct. 1927.

Contabilitatea dublă ca un cont de rezultate, de prof. Dr. O. Juzi.

Revue des Comptables, No. 172, Vienne-Isère, Franța.

Diploma de expert contabil" de E. Delavelle, care arată în linii generale condițiunile de îndeplinit pentru a obține această diplomă, ca și drepturile ce decurg din ea. Astfel expertul contabil va plăti o taxă (patentă) după calificarea ce-o va obține.

Rassegna Italo-Romena, Milano, No. 7 pe 1927.

Dispoziții vamale române; Reorganizarea căilor ferate române; Comerțul exterior al României în 1926; etc.

Il monitore dei Ragioneri, Milano, Septembrie 1927.

„Organizarea contabilă a unei întreprinderi de export" de Mario Preziosi, în care se arată modul de vânzare, organizarea contabilă, înregistrarea mărfurilor în comision, etc.

Rivista di Amministrazione e Ragioneria, Milano, No. 7 pe 1927.

„Capacitatea falitului de a contesta creditele" de T. Cavagnaro, în care autorul arată că un falit nu poate să împiedice admiterea creditorului la massa falimentului, din moment ce este verificat și admis.

Rivista d'Amministrazione e Finanza, Milano, Septembrie 1927.

„Bilanțul public" în care sunt date capitolele și cuprinsul lor în mod sumar a lucrării d-lui G. B. Valentini.

Rivista Lombarda di Ragionveia Milano.

„Contabilitatea la Universitate" este dorința exprimată de un confrate, ca fiind una dintre științele aplicate și de cel mai mare folos pentru oricine, dar mai ales pentru viitorii conducători de întreprinderi, cari au cunoștințe profunde de economie politică-socială, comerț, finanțe, nu însă și de contabilitate.

Organitzacio Barcelona, No. 24 și 25 pe 1927.

„Teoria sistemului diagrafic al conturilor" de Panayotopulo „Giuseppe Cerboni" (1827—1927) articol închinat memoriei întemeetorului sistemului de contabilitate logismografic, cu ocazia împlinirii a 100 ani dela nașterea lui Giuseppe Cerboni.

„Sistemul Logismografic" de M. Francitorra.

„Transformarea unei firme industriale în societate cu răspundere limitată".

Maandblad voor Accountancy en Bedrijfshuishoudkunde, Amsterdam No. 8 pe Sept. 1927, publică: Les experts comptables en Roumanie" de Petru Drăgănescu Prates. Autorul face un mic istoric al modului cum a luat ființă Corpul, ca și al funcționării Corpului de Experți contabili din România pe baza legei din 1921, și preconizează o reformă a actualei organizări, tinzând la o organizare asemănătoare statelor din Apus: Anglia, Olanda, etc.

Das betriebswirtschaftliche Schrifttum, Berlin, No. 10 pe 1927. Nachweis und Auswertung der in — und ausländichen Fachliteratur.

Handelswissenschaft und Handels praxis, Stuttgart. No. 10. o dare de seamă a Academiilor și facultăților comerciale din Germania pe anul 1926—27.

Wirtschaftsdienst, Hamburg, No. 29/31, 34, 36, 38, 39, 41, cu interesante dări de seamă asupra statelor din Europa și America Nordică și Sudică.

C. D. Hor.

* * *

„Administrația industrială și generală" de Henri Fayol, tradusă în românește de N. Constantinescu; 100 lei exemplarul, de vânzare la tip. Țaranu, str. Bursei No. 5, București.

Datorită unui coleg al nostru, lucrarea lui Fayol va putea fi răspândită în mod mai larg, printre tinerile elemente destinate a conduce întreprinderile economice.

H. Fayol Inginer de Mine, a fost un spirit clar văzător, călăuzit de o lungă experiență de conducător a celei mai mari întreprinderi miniere franceze și de o cultură generală desăvârșită.

El a conceput ideea concretizării doctrinii administrative, prin enuntarea unor regule generale, desprinse din experiență.

Aceste regule enuntate clar si documentat, sunt grupate în cinci capitole: *Prevedere — Organizare — Comandă — Coordonare* și *Control*.

După Fayol, administratia joacă un rol esential în conducerea ori cărei întreprinderi: astfel în spiritul său sintetic, el apreciază că asupra unei totalități de 100 reprezentând cifra însusirilor unui director general de întreprindere mare, 50% reprezintă însusirile functiei administrative; iar celelalte însușiri ale functiilor egale: technice, comerciale, financiare, de comptabilitate și de pază câte 10%.

Expunerea este însotită de grafice interesante și întreaga lucrare prezintă un interes deosebit, ceiace ne face s'o recomandăm călduros cetitorilor noștri.

Fabrica de Bere Azuga

BERE Monopol (albă)

„ Excelsior (neagră)

Colegiale

Stimatul nostru d. Anton Gh. Cucu, Expert-Comptabil și Consilier Economic la Inspectoratul Technic al Intendenței, a fost ales președintele Consiliului d ad-ție al Băncei Populare: *Creditul Militar* al Funcționarilor Armatei, iar d. Eugeniu Anghelichi, expert comptabil și șef de serviciu la I. O. V. a fost ales vice-președinte al acestei bănci.

— D. *N. Butculescu*, a fost numit în Consiliul permanent de pe lângă Ministerul instrucțiunii.

— D-nii *I. S. Penescu* și *M. Ștefănescu* au fost aleși în Consiliul de Ad-ție al Soc. „Compania generală de transporturi" iar d-nii St. Antonescu și N. Gurița censori.

— *D-l Toma Voiculescu* a fost numit în Comisia de verificare de pe lângă Camera agricolă a jud. Prahova.

— D. *C. Demetrescu*, prof. la școala com. superioară din Iași, a fost ales ca reprezentant al școalelor de comerț în Consiliul Camerei de comerț și Industrie din Iași, în urma unei vii lupte dată în concurență cu alți trei profesori candidați.

— D. *Petru Drăgănescu-Brateș*, directorul Revistei noastre, a fost operat de apendicită în sanatoriul Prof. Dr. Gerota din București, Bulevard Ferdinand 50.

Ojerația chirurgicală a fost făcută de d. Prof. Dr. Gerota în cele mai bune condițiuni, și în curând d-sa își va putea relua ocupațiunile.

INDUSTRIA CASNICA

D-na ARGHIR Str. Academiei No. 53 (Piața Regală)

BUCUREȘTI

Produse de industrie casnică din atelierele proprii

Bluze, ii, rochii și rochițe, cămăși de noapte, covoare, perne de mătase și lână, lenjerie de damă, obiecte de pirogravură, vase de ceramică veche

SE PRIMESC COMENZI

Prețu produselor mai ieftin ca în comerț

PASTRAȚI ACTELE

de

Contabilitate și Arhivă

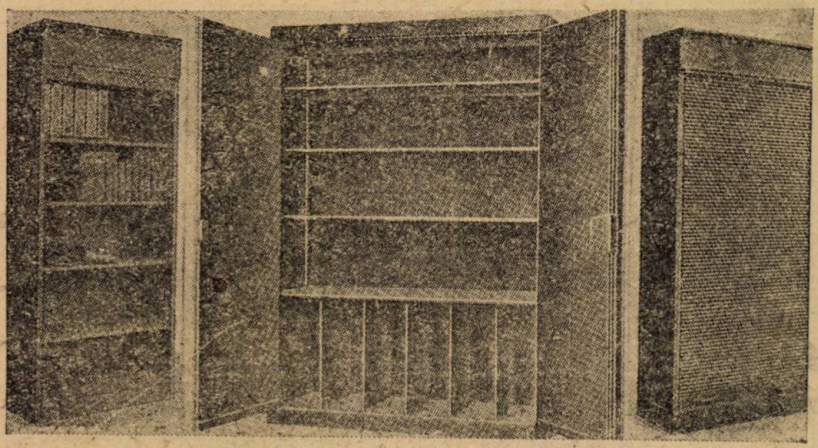
în

DULAPURI, RAFTURI, CLASOARE, FIȘIERE

de

OȚEL

Fabricație franceză, în preț sens egal cu produsele indig. în lemn



orice modele și dimensiuni, pentru orice scop și încăperi

SIGURANȚĂ—CONVENIENȚĂ—ELEGANȚĂ

Cereți deslușiri, referințe, oferte, la adresa:

„STRAFOR", Căsuța Poștală No. 450

— BUCUREȘTI —

Situația Băncilor de Emisiune. (După Informațiuni Economice)

Banca de Emisiune	Moneta	Data situației	Stocul metalic: Aur	Stocul metalic: Argint devize forte etc.	Circulația fiduciară	Portofoliu efecte	Conturi curente	Avansuri pe efecte publice	Diverse activ	Scontului
		1927								
Banca Angliei	Mil. Lst.	16 Nov.	151.5	1.4	135.2	56.6	—	—	—	4½%
Banca Naț. a Austriei .	Mil. Silin.	15 Nov.	84.4	383.4	871.1	57.0	—	0.4	407.5	7½%
Banca Naț. a Belgiei . .	Mil. Belga	8 Nov.	1.143.9	--	1.998.9	501.4	72.7	—	—	4½%
Banca Naț. a Bulgariei .	Mil. Leva	7 Nov.	1.273 0	164.1	4.157.7	321.1	698.7	52.4	61.8	10%
Banca Naț. a Cehoslovaciei	Mil. Cor.	15 Nov.	1.058.0	2.142.3	7.136.7	68.0	—	23.8	640.0	5%
Banca Finlandei	Mil, Mărci	8 Nov.	318.8	1.364.8	1.454.4	551.6	103.6	32.4	24.6	6½%
Banca Franței	Mil. Frs.	17 Nov.	5.887.7	2.350.5	55.443 2	1.427.7	10.459.0	1.732.1	24.189.3	5%
Banca Imperiului German	Mil Mărci	31 Oct.	1.851.6	161.4	4.320 5	2.802.3	—	45.9	570.7	7%
Banca Italiei	Mil. Lire	31 Oct.	2.902.1	—	18.089.4	4.256.5	—	1.501.1	—	7%
Banca Naț. a Jugoslaviei	Mil. Dinari	15 Nov.	88 2	Argint 17.5 Devize 363.7	5.770.5	1.343.8	844.4	256.6	1.211.9	6%
Banca Naț. a Poloniei .	Mil. Zloty	10 Nov.	428.4	963.1	889.2	430.3	279.1	32.3	44,8	8%
Banca Naț. a României .	Mil. Lei	12 Nov.	Mon.* 126.4 Ling.* 23.1 Depoz.* 428.1	Trate* 774.8 Bon. Tez. 5.679.8 Arg.* 11.7	21.034.9	9.027.8	1.927.2	415.8	245.0	6%
Banca de Stat a Rusiei	Mil. Cerv.	16 Nov.	18.5	7.8	110.5	80.9	—	—	—	10%
Banca Suediei	Mil. Cor.	12 Nov.	230.8	71.8	485.2	98.9	-	—	—	4%
Băncile de Rezerve federale (U. S. A)	Mil. Dolari	18 Nov.	2.889.4	—	1.706.4	8.367.4	—	—	5.466.6	3½%
Banca Naț. a Ungariei .	Mil. Pengö	15 Nov.	196.8	99.2	439.3	291.2	—	—	267.4	6%

*) La paritatea legală.

Informaţiuni

O expoziţie de organizatie comercială la Paris.

In zilele de 6—12 Noembrie 1927 a avut loc la Paris, 166, rue de l'Université (Magic City) o expoziţie de organizaţie comercială şi utilaj de birou sub patronajul „Camerei Sindicale de organizaţie comercială" şi al Ministerului Instrucţiunii, Direcţiunea generală a învăţământului technic.

Scopul acestei expoziţii este să determine cea mai bună technică a lucrului de birou şi a fost împărţită în următoarele secţiuni:

1) a curierului.
2) a clasării actelor.
3) a sistemelor de statistică.
4) a maşinilor de calculat şi aparatelor de control.
5) *a contabilităţii.*
6) a desfacerei (vânzărei).

Se vede ce mare însemnătate se dă în Franţa acestei părţi a organizării ştiinţifice a muncii — lucrul în birou.

Expert contabil, fost 18 ani conducător al sucursalelor Băncii de Scont din T. Măgurele şi Focşani, oferă serviciile sale ca administrator, conducător, etc.

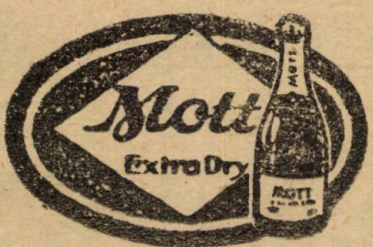
In condiţiuni avantagioase merge oriunde.

Cereţi Vinul

NECTAR

din

Pivniţele Mott



OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. — BUCUREȘTI
Telefon 6/61

La acest Oficiu se găsesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie :

Hârtie specială pentru documente, acțiuni și titluri ; hârtie specială de mână, cu și fără filigrame ; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză ; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țării", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgate, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire ; hârtie sugătoare. gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate ; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită ; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex de toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleicht", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile, vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat ; hârtie brună încleiată și neîncleiată. satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum : Manilă (tauen) grisfet parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale : gris, brune și albe ; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hidrofilă. Hârtie cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată ; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii, Șervețele.

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cerere

A se adresa comenzile :

Depozit General : Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

Banca Românească

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
BUCUREȘTI

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj
CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58—60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62—64
IOANIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

Sucursale: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINĂU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

Manufactură fină la
La „Globul Albastru"
Bucureşti.--Str. Pânzari, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

Gustav Ritz S^sor
D. P. Niculescu
Bucureşti, Strada Carol I No. 45. La „Steagul Alb"
Casă de încredere fondată în anul 1850
Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese, Liqueururi, Champagne
TELEFON 31/1

REMINGTON
Cele mai bune!

Telef 25/12

REP. G-rală p. ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREŞTI - Calea VICTORIEI 28.

„ASTRA“

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI, Str. Lascar Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA“

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc., de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA“, cazane „Cornwall“, „Tischbein“, „Dürr-Mödling“, etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

E. WOLFF

BUCUREȘTI

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de tier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE. — INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ
— TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ —

Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: *Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi*
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** *de orice fel*

MARE DEPOZIT *de toate Materialele Technice*
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile E. WOLFF" până la 800 cai patere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

„PETROLUL BUCUREȘTI"

Societate Anonimă Română
CAPITAL SOCIAL LEI 25.000.000
Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21

RAFINĂRIA (Comuna Grivița, lângă Atelierele principale C. F. R.)
Capacitate de lucru: 100.000 tone țiței pe an; modern utilată cu cele mai perfecționate instalațiuni.
PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină peutru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere
neîntrecute în calitate

— **București, Calea Rahovei, 151** —
Telefon No. 7/79, 9/42

I. R. D. P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:

BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU, 17

Schele Petrolifere în Exploatare:

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică: IRDP București

Telefon 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 1.350.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT MOTORINĂ

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa:

Soc. Anonime pentru Distribuirea Produselor Petrolului:

BUCUREȘTI.—General Budișteanu, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se adresa:

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 11

V. N. Orghidan & Fiu, Succesor Th. V. Orghidan

Fondat în anul 1878

Bucureștl,—Str. Pânzari, No. 11. Telef. 24/61

Import de Pânzărie,
Manufactură, Depozit de Bumbace
și Specialitate de Broboade de lână
en gros

Delicioasa și neîntrecuta

Sampanie
Rhein Sec

Merită ca produs natural național, încurajarea tuturor

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

Capital Lei 80.000.000. — Rezerve Lei 55.500.000

Sediul central : București, Str. Lipscani, 5

Sucursale : Constanța, Galați, Focșani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timișoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operațiunile de Bancă, cumpără și vinde efecte publice și acțiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit și de garanție pentru străinătate.

Primește depuneri spre fructificare

Secțiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Banca Comercială Italiană și Română

SOCIETATE ANONIMA ROMANA.—CAPITAL SOCIAL Lei 100.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRAILA, Str. Vapoarelor No. 17; CHIȘINAU, Str. Alexandru cel Bun No. 41; CONSTANȚA, B-dul Elisabeta No. 4; GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

Afiliațiuni: Banca Agrară Timișana, S. A. — Timișoara; Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Cumpărare și Vânzare de Cecuri de Călători, Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"

Societate Anonimă Română

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 530.000.000

București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București

Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși,
Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCUREȘTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

„TEXO" FABRICILE UNITE DE TRICOTAJE

Societate Anonimă. — Capital Lei 4.000.000

Adresa telegrafică: TEXO TRICOTAJE / / Telefon 54/3

BUCUREŞTI, STRADA SABINELOR, No. 6

SPECIALITĂŢILE FABRICEI:

Ciorapi, Flanele, Bonetărie, Mănuşi, Broboade, Tricotaje, Lână dărăcită, Lână pieptănată, Bumbăcărie, Arniciuri

„GIB" GRUPUL DE INDUSTRII BUCUREŞTI

Societate Anonimă. — Capital social Lei 60.000.000

Fabrica de MALTZ şi BERE **„GIB"**, produce numai specialităţi de calitate superioară

Strada Isvor No. 98. — Telefon 32/11

BANCA FRANCO ROMÂNĂ

Societate Anonimă

CAPITAL AUTORIZAT LEI 100.000.000

EMIS VĂRSAT » 50 000.000

Sediul principal BUCUREŞTI, Strada Bursei, 5

FACE TOT FELUL DE OPERAŢIUNI DE BANCĂ

Secţiune Specială pentru cereale şi alte mărfuri

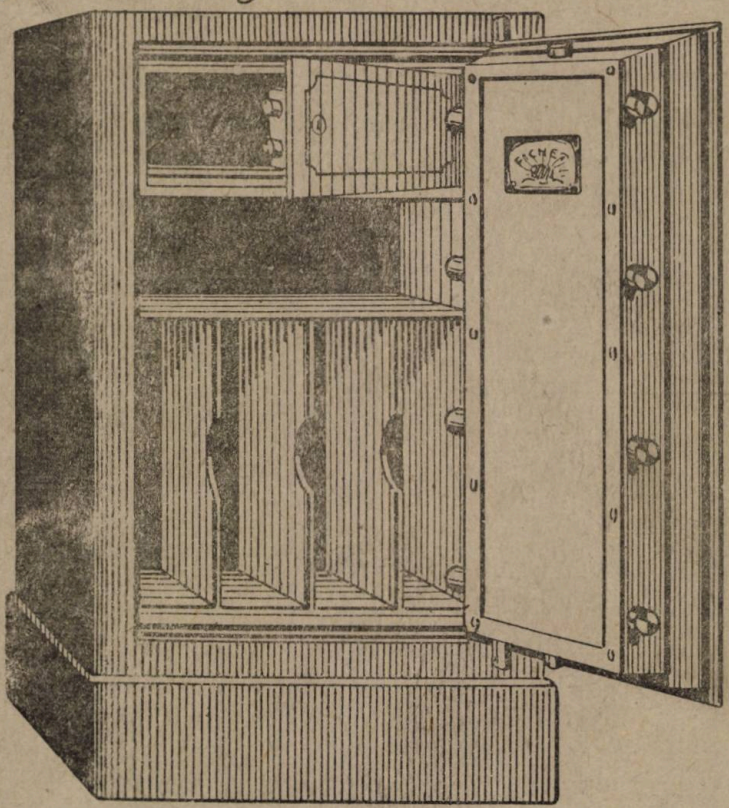
SUCURSALE:

Alexandria, Câmpina Caracal, Craiova, Constanţa, Găeşti, Giurgiu, Slatina, Slobozia, Timişoara, Turnu Măgurele, Roşiori-de-Vede.

AGENŢII:

Drăgăneşti, Făurei, Costeşti, Mediaşi, Pucioasa, Vida (Vlaşca), Zimnicea.

Aceasta
este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roseffi 8 BUCUREȘTI Telef. 59/84.

1-12-1927

Anul XVI No. 12 Decembrie 1927

BIBLIOTECA CENTRALĂ „ASOCIAȚIUNEA" SIBIIU

REVISTA GENERALĂ DE

COMERȚ ȘI CONTABILITATE

complet

Proprietatea Corpului Absolvenților Școalelor Superioare de Comerț

Pusă la dispoziția Corpului Contabililor autorizați și experți contabili pentru publicațiuni

APARE LUNAR

SUMARUL:

	Pagina
Petru Drăgănescu-Brateș: Brevetul de Expert-contabil recunoscut de Stat în Franța	481
N. Voinescu: Creditul Bancar	488
Petru Drăgănescu-Brateș: Știința în serviciul Industriei	489
„ „ „ Titlul de Exp.-Cont în Africa de Sud	491
S. M. B.: Agapa de Sf. Nicolae	495
Ion B. Ciufu: In jurul reorganizării Corpului Contabililor autoriz.	504
I. C. Negrescu: După Congresul Corpului	506
Aureliu Marinescu: Învățăminte și impresii dela Chișinău și Iași	509
Soluția Problemei de Contabilitate	515
S. M. B.: Cercul de Studii Comerciale	517
Vim.: Recenzii	522
C. Dima: Cărți și Reviste	524
Convocări, Colegiale, Bilanțuri, Repertoriul general pe anul 1927	537

REDACȚIA ȘI ADMINISTRAȚIA:
LA CORPUL ABSOLVENȚILOR ȘCOALELOR SUPERIOARE DE COMERȚ
Str. Teilor, 12 (Localul Soc. „ACTIVA")
Telefon 360/10
BUCUREȘTI

Fundatorii Revistei în 1908:

Butculescu N. Administrator al Casei M. S. Regelui.
Boltuş Lucian, Dr. în ştiinţe de stat.
Eftimiu M. G. Bancher.
Gheorghiu I. Contabil expert.
Herbst Otto. Directorul Oficiului de vânzare al fabricilor de hârtie din ţară.
Hodoş Ulpiu. Fost comisarul Guvernului la Banca Naţională a României.
Negrescu C. I. Subdirector Soc. Locuinţe Eftine.
Plopeanu G. Secretar general al Teatrului Naţional.
Spirescu G. Al. Fost director de bancă.
Sersea Th. Şef de serviciu Ministerul Comunicaţiilor.
† *Rasidescu St. I.* Fost preşedinte al Corp. Abs. şcolilor sup. de com.
† *Rosen Isac.* Fost contabil expert. fost profesor la şcoala com. „Cultura".
† *Stănculescu I. V.* Fost contabil şef la Banca Agricolă.

Comitetul Revistei:

Arghir N., Butculescu N., Blumenfeld S. M., Constantinescu N. K., Drăgănescu P. Brateş, Ioachim V. M., Marinescu Aurel, Galan Ath., Mladenatz Gr., Necşa T., Negrescu C. I., Sorescu Al., Teodoru T. A., Vasilescu Alex.
Director al Revistei **P. Drăgănescu-Brateş**

* * *

Corpul absolvenţilor Şcoalelor Superioare de Comerţ

Recunoscut persoană morală şi jurid. prin Lege specială şi Decret Regal — Sediul : Str. Teilor 12, Bucureşti —

Comitetul Corpului:

Preşedinte

N. Butculescu. Administratorul Casei Regale.

Consilieri

Arghir N. — Vice-Preşedinte. Director în Ministerul de Industrie şi Comerţ.
Constantinescu Dem. Sub-Director Banca Românească.
Crivda Ernest Comerciant.
Drăgănescu P. Brateş.—Banca Naţională a României,
Ioachim V. M. — Vice-Preşedinte. Director Camera de Comerţ.
Ianculescu Gh. — Expert-contabi
Iosif S. Lazăr, Comerciant.
S. M. Blumenfeld, comerciant.
Marinescu Aurel, Inspector principal R. M. S. Fabrica de Chibrituri.
Munteanu M. comerciant.
Negrescu C. I. — Sub-Director Societ. Comunală locuinţe eftine.
Petrescu I. — Profesor, Secretar.
Teodoru A. T. — Director şi profesor Şcoala Practică a Camerei de Comerţ.
Vasilescu Alex. — Profesor, *Secretar general.*

Membrii de Onoare

Prof. Alesseanu Gh., Blank Aristide, Cioranu Corneliu, Coandă Gr., Clinceanu I. D., Cristescu Dem., I. Dumitrescu-Bârlad, Hodoş Ulpiu. Hurmuzache C., Iacobescu Spiridon, Neamtu C., Pantele Cristian, Gr, Trancu-Iaşi, Staicovici Chr. D., Ştefănescu Alex. N. Zanne N., Zissu Alex. N.

Abonamentul lei 500 anual pentru Instituţiuni şi societăţi, Lei 400, pentru particulari. Lei 200 pentru membrii Corpului Contabililor şi Bănci Populare.
UN EXEMPLAR 40 Lei.

Institutul de Arte Grafice «TIPARUL ROMANESC» Str. Sărindar, 22.

Revista Generală de
Comerţ şi Contabilitate

vă urează

LA MULŢI ANI!

La Revue de Commerce
et de Comptabilité

vous présent

ses meilleurs voeux

**With all the good
wishes and
THE COMPLIMENTS**

OF THE SEASON!

Anul XVI, No. 12. Decembrie 1927

REVISTA GENERALĂ
DE
COMERȚ ȘI CONTABILITATE

Brevetul de Expert-contabil recunoscut de Stat (în Franța)

Prin Decretul din 22 Mai 1927 și decizia ministerială din 25 Mai 1927, publicată prin J. O. din 2 Iunie 1927, s'a creiat în Franța brevetul de expert-contabil recunoscut de Stat.

Prin acest decret se stabilesc condițiunile pe baza cărora se acordă „technicienilor" cari voesc să-și facă o profesiune obișnuită din a organiza, verifica, aprecia sau reface contabilitățile și conturile de orice natură, brevetul de expert contabil.

Aceste condițiuni sunt: 1) să treacă un examen preliminar, 2) să împlinească un stagiu profesional de 5 ani și 3) să treacă un examen final. Vârsta la care un candidat poate trece examenul preliminar este 19 ani fără posibilitate de dispensă.

Stagiul consistă din executarea lucrărilor profesionale pe lângă un expert-contabil recunoscut de Stat, pe lângă care stagiarul este ataşat în permanență.

Examenul preliminar se compune din probe scrise eliminatorii și din probe orale, la anumite materii și anume:

a) Probele scrise:

1) O disertație asupra vieței întreprinderilor, sau un subiect din economia politică (3 ore).

2) O lucrare de contabilitate (3 ore).

b) Probele orale:

1) Intrebări asupra technicei contabile elementare.

2) Principii de drept public și civil.

3) Drept comercial.

4) Matematica financiară.

5) Viața și mecanismul întreprinderilor sau un subiect din economia politică.

Examenul final se dă din următoarele materii:

a) Probe scrise.

1) O disertație asupra unui subiect de drept ales dintr'un program (3 ore).

2) O compoziție asupra aplicațiunilor technicei contabile (4 ore).

b) Probe orale.

1) întrebări asupra technicei contabilității aprofundate.

2) asupra operațiunilor de bancă și bursă.

3) asupra expertiselor contabile.

4) asupra regulilor speciale privind expertiza contabilă în materie judiciară.

5) asupra legislațiunii fiscale.

6) asupra codului muncii și procedurii sale.

Examenele de mai sus se aplică pentru viitor. Ca o măsură transitorie, brevetul de expert contabil poate fi conferit, după verificarea capacității profesionale, experților contabili francezi, patentați în această calitate, în vârstă de 30 ani cel puțin, justificând exercițiul profesiunii în timp de 5 ani consecutivi, fără a fi atașați exclusiv unei întreprinderi determinate.

Prin experți contabili patentați se înțeleg membrii societăților următoare:

1) Compagnie d'experts comptables, afiliați la Federațiunea companiilor de experți-contabili din Franța și colonii.

2) Compagnie professionnelle des experts comptables de France.

3) Compagnie des expert-comptables près le Tribunal du première instance de la Seine.

4) Compagnie des arbitres-experts près le Tribunal des Commerce de la Seine, precum și asociațiunilor profesionale de experți-contabili, cari fac obiectul unei declarațiuni conform articolului 5 din legea dela 1 Iulie 1901, constituite înainte de 1 Ianuarie 1927, în scop de a grupa pe technicienii cari exercitau în mod folositor și onorabil această profesiune, având dreptul a-i supuse unei acțiuni disciplinare și cari vor fi fost recunoscute de Ministerul Instrucțiunii Publice.

Asociațiunile sus menționate vor primi și vor cerceta cererile membrilor lor.

Dacă vre-un expert-contabil nu ar fi înscris în nici o asociațiune de felul arătat mai sus, el va adresa cererea Ministerului Instrucțiunii, însoțită de toate documentele, din care să reeasă calitatea sa morală și profesională.

Ministerul Instrucțiunii examinează cererile individuale adresate drect lui, sau dosarele înaintate de asociațiunile în drept, împreună cu un aviz al consiliului de disciplină al acelor asociațiuni și acordă brevetul.

* * *

Instituirea brevetului de expert-contabil recunoscut de Stat, a dat loc la numeroase critici atât în Franța cât și în alte țări.

In Revista „La Comptabilité et les affaires" din Paris, în No. 11 pe Noembrie crt., colegul nostru d. Alfred Berran, face un documentat studiu pe 36 pagini în care arată criticile cât și părerile favorabile, din care desprindem următoarele:

I. Critici.

In Revista „*Mon Bureau*" din Iulie 1927, d. I. Jeannin profesor la Hautes Etudes Commerciales din Paris scrie:

„Reglementarea oficială nu ne dă nici o satisfacţie. Două lucruri rees clar din decret: posesiunea titlului care trebue să consacre competinţa şi organizarea profesiunei. Prin măsurile luate se înlătură dela exercitarea profesiunei de expert-contabil, şefii contabili ai marilor întreprinderi comerciale şi industriale, profesorii din învăţământul technic, cari pot să justifice nu numai cunoştinţe suficiente, dar şi o practică efectivă, inspectorii generali de finanţe, etc".

Mai vehemente sunt protestările formulate de d. Andrè Gallery, expert-contabil din Lille, într'o scrisoare deschisă adresată ministrului instrucţiunii în care spune între altele:

„Cu mare uimire lumea contabilă a luat cunoştinţă de decretul privitor la instituirea brevetului de expert-contabil elaborat de Ministerul Instrucţiunii, după avizul diverselor comisiuni tehnice instituite ad-hoc".

D-sa cere ca să se reglementeze titlul de expert-contabil, de şef contabil şi de contabil. Cere de asemenea suprimarea art. 6 din decret referitor la primirea pe cale transitorie a actualilor experţi-contabili, numai pe baza referatelor asociaţiunilor respective, fără probe evidente despre moralitatea şi capacitatea profesională.

Numărul din August al Revistei „France Comptable" conţine un protest al colegului nostru d. Réné Delaporte, care între altele scrie:

„Ideea care stă la baza creărei brevetului de export contabil recunoscut de stat, putea să fie fecundă, dacă era liberală şi nu retrogradă, creind un privilegiu pe care nimic nu-l justifică şi care este anti republican. Accesul la acest brevet trebue să fie deschis tuturor capacităţilor profesionale din toate ramurile activităţii contabile".

D-sa se ridică împotriva primirii membrilor unor asociaţiuni profesionale numai pe bază de *dosar, fără examen,* mai ales că se exclud multe grupări de elemente contabile serioase cum sunt aceia ai Camerei experţilor contabili, în care cea mai mare parte sunt diplomaţi ai şcoalelor comerciale superioare, apoi ai Compagniei şefilor de contabilitate, o asociaţiune de elită, precum şi diplomaţii de la Hautes Etudes Commerciales, care de sigur prezintă destule garanţii de capacitate contabilă.

In acelaş număr al Revistei „France-Comptable" s'a publicat studiul d-lui Amalbert din Marsilia, care conţine comentarii destul de preţioase.

Iată ce spune în esenţă d. Amalbert:

„In adevăr lipsea o diplomă oficială pentru expertul contabil. Ea s'a creat prin decretul din 22 Mai 1927, dar această creaţiune constitue o penibilă decepţie.

„Stagiul obligatoriu admisibil pentru tinerii cari ajung în

viața profesională, este de neînchipuit pentru profesioniștii cari au dat probe evidente de capacitatea lor".

In rezumat cere ca să se revizuiască decretul din Mai 1927 în condițiuni mai liberale, așa că întreaga clasă a experților contabili să fie cuprinsă într'o organizație complectă și puternică.

In buletinul Companiei Șefilor de Contabilitate din Paris, d-nul A. Cormier, Președintele Asociațiunii, publică o scrisoare deschisă către Ministrul Instrucțiunii în care protestează împotriva excuderii Șefilor de Contabilitate de la dreptul de a obține brevetul de expert-contabil.

II

PARERI FAVORABILE

Iată și părerile favorabile decretului pentru instituirea brevetului de expert contabil în Franța. In „La Vie Financière" un anonim scrie despre importanța decretul care recunoaște profesiunea acelora ce se ocupă cu organizarea, verificarea, aprecierea sau refacerea contabilităților și conturilor de tot felul. Astfel de lucrări executate de un neștiutor sau de un neonest pot cauza ruina clientului și chiar a creditului public.

Trebue să se facă o deosebire între expertul contabil (consilier tehnic) și agentul de afaceri sau întreprinzătorul de contabilități, a căror activitate nu este mai puțin utilă, dar incomparabil de un grad mai inferior și cu totul deosebită prin condițiunile de practicare și natura lucrărilor.

Autorul necunoscut găsește foarte bună măsura decretului de a supune pe candidați la două examene și stagiu, precum și dispozițiunile tranzitorii numai ca ele să se aplice în toată rigoarea, *pentrucă a califica pe toată lumea însemnează a nu califica pe nimenea.*

Revista „Experta" a publicat în numărul de Iunie anul trecut textul decretului și o scrisoare către Ministrul Instrucțiunii publice în care autorul caută să demonstreze că dispozițiunile au fost luate după consultarea și avizul favorabil al unui mare număr de personalități marcante din lumea afacerilor.

Drumul normal de a obține brevetul de expert contabil este — zice autorul — acela al examenului și stagiului.

Dar aceasta ar fi însemnat că primii experți contabili ar fi obținut brevetul în 1933. Pentru a putea da dreptul de a profesa, capacităților de pe acum existente s'a prevăzut dispoziții tranzitorii la articolul 6, bine înțeles cerându-se justificările necesare.

Decretul a fost bine studiat de o comisiune compusă din: d. Luc, directeur adjoint de l'Enseignement technique, și Laskine, chef de cabinet de M. le Ministre du Commerce, concluziunile comisiunei fură susținute de d-nii Georges Grippon, Georges Etienne și Gabriel Faure, asistați de d. Emil Paris, d. Președinte Sebastian, eminentul șef actual al Tribunalului Comercial al Senei, și d. Paul Belin, membru al Camerii de Comerț din Paris,

amândoi vice-preşedinţi ai comisiunii. Ei au manifestat toată simpatia lor pentru această operă de interes general, care nu va întârzia desigur să-şi dea roadele binefăcătoare.

„La Revue des Comptables", de sub conducerea confratelui Marcel Texier, în numărul de Iulie-August intonează un imn triumfător dedicat creerii brevetului de expert contabil. Dedicaţia se referă la numeroasele păreri exprimate în presa technică şi în congresele contabililor, prin care se cerea recunoaşterea oficială a calităţii de expert-contabil, alături de aceea a inginerului, medicului, avocatului, etc.

III.

Propunerea legei Chastanet.

Referindu-se la încheerea congresului comercialiştilor ţinut în 1922 la Marsilia, în care se emitea părerea să se constitue asociaţiuni regionale disciplinate în cadrul regiunilor economice, şi de a răspândi cât mai mult în lumea afacerilor serviciile experţilor contabili din comerţ şi industrie, urmând ca aceste asociaţiuni să fie conduse în mod unitar de o comisiune compusă din delegaţi ai Camerii de comerţ, tribunalelor, învăţământului technic şi ai asociaţiunilor regionale, şi la proectul d-lui Emile Paris depus în congresul pentru învăţământul profesional ţinut în Mai 1925 la Charleroi, deputatul Chastanet făcu o propunere din care iată părerile esenţiale:

Toată lumea recunoaşte că profesiunea de expert contabil trebue să fie reglementată şi că ea nu mai poate fi practicată ca până acum fără măsuri de garanţie. Legile fiscale şi dificultăţile financiare de după război cer ca interesul general public să fie apărat, din punct de vedere al echităţii şi al dreptăţii, de experţi contabili cu cunoştinţi suficiente şi calităţi profesionale. Pe de altă parte este indiscutabil că expertul contabil nu poate să se formeze numai prin studii teoretice, ci îi trebue şi o practică îndelungată şi reală în câmpul de activitate al contabilităţii. De aceia admiterea la rangul de stagiar nu trebue să aibă loc sub vârsta de 30 ani, iar stagiul să nu fie mai mic de 5 ani, astfel ca nimeni să nu poată obţine titlul de expert contabil dacă nu are cel puţin 35 de ani împliniţi.

In ce priveşte studiile, crede că se poate lua ca bază minimă certificatul studiilor primare superioare, nesocotind necesar titlul universitar, care nu ar mări adesea cu nimic valoarea profesională.

D-sa propune deasemenea că toate societăţile să fie obligate a încheia bilanţul după un formular de bilanţ-tip, care va fi depus la Grefa Tribunalului de Comerţ şi de a cărui exactă încheere să fie responsabil expertul contabil-agregat.

Titlul de expert contabil-agregat să se confere de o comisiune compusă din: comercianţi, magistraţi, profesori şi experţi contabili, care se reuneşte la sediul fiecărei grupări constituite, cu au-

torizarea Ministerului de Comerț, după inițiativa președintelui grupării regionale și lucrând sub președinția acestuia.

Propunerea d-lui Chastanet cuprindea prin urmare:

I. Consacrarea titlului de expert contabil-agregat pe baza competinții și onorabilității profesionale;

II. Comisiuni regionale cu sarcina de a examina candidaturile;

III. Garanta onorabilitatea expertului prin sancțiuni penale contra acelora care ar fi uzurpat titlul de expert contabil agregat și prin măsuri disciplinare, între care chiar excluderea definitivă. pentru acei cari nu și-ar fi exercitat convenabil profesiunea.

Din cele arătate până acum rezultă că brevetul de expert contabil recunoscut de stat în Franța nu a rezolvat pe deantregul problema. Constatăm că nu s'au ținut în seamă deziderate exprimate în congresul internațional de contabilitate dela Bruxelles din Iulie 1926, care votase moțiunea: „Profesiunea de expert contabil să fie reglementată, ținându-se seamă de condițiunile speciale ale fiecărei țări și pe baza studiilor speciale și a practicei profesionale". Nu a ținut seamă nici de discuțiunile care au avut loc în congresul internațional al experților-contabili ținut în Iulie 1926 la Amsterdam, din care se degaja ideia că dacă studiile oricât de superioare nu pot forma singure pe expertul contabil, apoi nici practica singură nu poate fi suficientă, ci numai „condițiuni de studii superioare la admitere și o continuă educațune profesională" [1]).

La Compagnie des Chefs de comptabilité din Paris, cerându-ne părerea despre brevetul de expert contabil instituit de curând în Franța le-am comunicat următoarele:

Colegii noștri din Franța au făcut un pas înainte prin decretul din 22 Mai 1927, ceeace am remarcat și sublinat cu plăcere în publicațiunile noastre de specialitate contabile.

Cu toate acestea, cred că instituirea brevetului recunoscut de stat n'a soluționat în totul chestiunea de a forma adevărați experți contabili profesioniști.

In adevăr profesiunea de expert contabil nu se mărginește numai la lucrări de contabilitate. Expertul contabil este un adevărat me-

Nos collègues de France ont fait un bon pas en avant par le decret du 22 Mai 1927, ce que nous avons remarqué et sousligné avec plaisir dans nos publications de spécialité comptable.

Totefois, je pense que la créat'on de ce brevet reconnu par l'Etat n'a pas solutionné la question de former de vrais profesionistes experts-comptables.

En effet, la profession d'expert-comptable ne se borne pas à des travaux comptables seulement. L'expert-comptable est un vrai

[1]) Vezi Revista Generală de Comerț și Contabilitate Iulie-August 1926, pagina 209 și Septembrie 1926 pagina 323.
Idem Darea de seamă oficială a congresului internațional al experților-contabili din 1926, ținut la Amsterdam, pagina 651 și urm.

dic, care trebue să supravegheze sănătatea întreprinderilor comerciale şi industriale şi care trebue să fie chemat în caz de nevoie pentru a lecui bolile de care ar putea să sufere. Din moment ce nu ne mai putem gândi, că poate fi un bun medic fără să fi studiat la o şcoală specială, şi încă de cel mai înalt grad (studii universitare) nu ne putem gândi niciodată că ar putea fi un bun profesionist expert contabil fără să fi făcut *studii universitare, economice, comerciale, contabile.*

Când se legiferează, trebue să ne gândim la viitor şi nu la prezent.

Dacă pentru experţii contabili existenţi în acest moment în Franţa s'a găsit cu drept cuvânt, şi încă nu pentru toţi, mijlocul de a li se recunoaşte această calitate, sub îndeplinirea condiţiunilor prevăzute la art. 6 al suszisului decret, nu trebuia să se admită concurenţi noi la brevetul de expert-contabil de cât cu titluri universitare.

Sunt complect de acord cu stagiul prevăzut la articolul 4 al zisului decret şi detailiat în cap. II (art. 8 până la 15) al reglementului acelui decret. Numai prin stagiul efectiv, pe lângă un expert calificat, noile generaţiuni pot căpăta cunoştinţele practice necesare posedate de aceia care au parcurs deja drumul greu al practicei.

Practica singură şi probele scrise şi orale nu sunt suficiente pentru a avea buni (medici) experţi-contabili.

médecin, qui doit surveiller à la santé des entreprises commerciales ou industrielles, et qui doit être appelé en cas de besoin pour guérir les maladies dont elles pourraient souffrir. Du moment qu'on ne peut plus penser à être medecin sans avoir étudié à une école speciale, et même du plus haut degré (études universitaires), on ne peut jamais penser d'être un bon professioniste expert-comptable, sans avoir des *études universitaires, économiques, commerciales, comptables.*

Quant on legifére, c'est à l'avenir qu'on doit penser et non pas au présent. Si pour les experts-comptables existant déjà en France on a trouvé à juste titre, et encore pas pour tous, le moyen de leur reconnaître cette qualité, remplissant les diverses conditions prévues par l'article 6 du dit Décret, on ne devait pas admettre comme nouveaux concurrents au Brévet d'experts-comptable, que les granduées universitaires.

Je suis complètement d'accord avec le stage prévu à l'artcle 4 du dit Décret et detaillé dans le Chapiter II (Art. 8-15) du règlement de ce Décret. C'est seulement par le stage auprès d'un expert qualifié que les nouvelles générations acquièrent les connaissances pratiques nécessaires, possédées par ceux qui ont déjà parcourru l'épineux chemin de la pratique.

La pratique seulement et les épreuves écrites et orales, ne sont pas suffisants pour avoir de bons (médecins) experts-comptables.

Se vede cu câtă greutate se poate face un pas sănătos înainte şi aceasta de multe ori din cauza presiunilor personale care se fac în calea celor chemaţi a statua şi care astfel nu pot fi liberi în felul lor de a gândi numai la interesul general al progresului.

Petru Drăgănescu-Brateş.

Creditul bancar

Ziarele ne informează că, guvernul de acord cu comitetul de direcție al Băncei Naționale, au hotărât, prin luare de măsuri imediate:

1) Să lărgească creditul actul și 2) Să-l ieftenească.

Enunțarea acestor măsuri, mai ales că ele se vor lua imediat ne bucură; însă ar fi de dorit ca, paralel cu păsirea la atingerea acestor două obiective, să se înceapă operația de stârpire a cauzelor care au dus la tristul fenomen al „retezaurărei" adică al retragerei depozitelor din o mulțime de bănci — și mari și mici — numai și numai de teama de a nu fi „înghițit" de o conducere uşuratecă și necinstită.

Cu atât mai mult se impune această operație de purificare, cu cât circulația monetară este atât de restrânsă față de volumul afacerilor în general și față de potențialul capacității de producție a țării întregite.

Să nu se creadă că sunt izolate cazurile de rea conducere.

Cei cât de puțin inițiați în afacerile bancare de acum, știu cât de slab e plasamentul multor bănci. Dacă totuși cazurile de bancrută nu au eșit până acum atât de des la iveală, e că „buba nu s'a copt"; că se uzează de mijloace de a jongla cu „procurarea fondurilor" scump plătite, sau că factori puternici interesați, intervin pentru evitarea desastrelor. Rămâne însă fapt real că plasamentul multor bănci, de mare și mică importanță, e foarte slab în mare parte, și aceasta datează încă din epoca de înfrigurare a jocului de bursă, ce a luat naștere imediat după încheerea păcii.

Firește operația purificării este delicată și reclamă tact și mai ales *spirit de obiectivitate* din partea factorilor determinanți, cari nu trebue să îmbrățișeze de cât interesele generale ale economiei țării.

Nu e vorba aci de a prescrie rețete pentru băncile bolnave, ci numai de a se lua, atât de către legiuitor cât și de către Institutul de Emisiune o serie de măsuri care să tindă:

1) La constrângerea Băncilor de a intra în făgașul operațiunilor sănătoase, părăsind speculația sau jocul de bursă;

2) La alcătuirea Bilanțului-Tip din care să reiasă cât mai clar, fără echivoc; a) Natura operațiunilor de plasament; b) felul cum sunt garantate; c) cifra depozitelor repartizate pe depuneri în cont curent (adică depunerle comercianților și industriașilor), și Depunerile spre fructificare ale necomercianților, cari trebue să figureze în cont dstinct de cele dintâi, arătându-se în notă dobânda debitoare cât și cea creditoare în medie;

3) Revizuirea, sub sancțiuni efective, a sincerității acestor bilanțuri-tip în ceeace privește mai ales existența și realitatea activului precum și a cheltuelilor de administrație din *situațiile lunare sau cel puțin trmestriale*, de către organul de control al

Censorilor, luându-se măsurile eficace aşa după cum de altfel prescrie Codul de comerţ, şi în fine;

4) Pe baza bilanţurilor-tip alcătuite cu observarea principiilor mai sus enunţate şi sub răspunderea solidară, efectivă, atât a Censorilor cât şi a membrilor Consiliului de Administraţie, Banca Naţională să păşiască la o repartiţie cât mai echitabilă a creditelor, reducând sau chiar retrăgând în total creditul acelora din bănci care s'au dovedit a fi dat o întrebuinţare cu totul străină intereselor comerţului cinstit, industriei creatoare şi agriculturei binefăcătoare ţării.

Numai lucrând în acest fel guvernul şi Banca Naţională vor fi asigurat condiţiile de propăşire a activităţii economice sănătoase, stârpind în acelaş timp excrescenţele patologice, cari s'au ivit pe corpul economiei naţionale a ţării, sănătoasă, până la isbucnirea războiului eliberator.

Brăila, 16 Dec. 1927. N. VOINESCU, Expert Contabil

Ştiinţa în serviciul industriei[1])

Ministerul de Comerţ canadian a stabilit un program de cercetări în ce priveşte problemele industriei, căreia Guvernul este dispus să-i acorde sprijin şi îndrumare.

Germania a demonstrat în timpul ultimilor două generaţii cât de mult poate ştiinţa să înlesnească desvoltarea economică. Creşterea industriei ei după 1870, nu a fost întrecută decât, în timpul din urmă, de Statele Unite. In obţinerea acestui succes unic, într'o ţară cu populaţiune deasă, ea s'a sprijinit pe învăţământul universitar aşa cum nici unul din rivalii ei nu au visat să o facă. Această politică şi-a produs efectele înmiit decât s'a aşteptat.

Canada, în acelaş timp, a dat dovadă lumii de un alt efort. In această ţară s'a inventat telefonul, dar a fost desvoltat în Statele Unite unde capitaliştii au fost dispuşi să-i investească sume mari în cercetări electrice, dându-şi seamă că nu ar fi altă investiţiune mai bună. Astăzi putem spera că se găsesc sume din ce în ce mai multe când e nevoe de cercetări. Multe ţări s'au mulţumit să împrumute pur şi simplu cunoştinţele câştigate cu multe greutăţi de concurenţii lor; nici una însă nu a devenit bogată prin acest procedeu.

In ţările tinere primii paşi în industrie se fac mai întotdeauna de oameni practici şi din aceştia se ridică mai cu seamă acei cari au început foarte modest. Calităţile de perseverenţă, continuitate şi mai ales adaptabilitate la împrejurările care mereu se schimbă, au cea mai mare valoare. Cererea de technicieni şi oameni de ştiinţă este foarte mică.

Pe măsură ce conducătorii afacerilor şi lucrătorii se obiş-

[1]) *Monthly Review the Bank of Nova Scotia*, Septembrie 1927.

nuesc cu atribuțiunile lor, situațiunea se schimbă. Creerea de noui necesități la publicul cumpărător și găsirea de mijloace alternative pentru satisfacerea cerințelor, toate fac ca să se simtă nevoia de cunoștințe noui; în acest stadiu omul de practică se adresează omului de știință pentru a-l ajuta.

In două câmpuri de activitate, medicina și agricultura, Canada a realizat pași de mare însemnătate. Insulin, un medicament cu care se combate diabetul și Marquis Wheat, o specie de grâu, fiecare în direcția sa, au adus mari binefaceri omenirei. In primul rând a câștigat bineînțeles Canada.

In metalurgie, farmacie, biofarmacie genetică, sunt probleme de cea mai mare importanță pentru milioane de oameni. De noui descoperiri, numai în aceste patru direcțiuni citate, poate depinde posibilitatea de a folosi enorme cantități de minereu inferior de fer, de a întrebuința cu mult folos zăcămintele de cărbuni din West, de a da cea mai mare posibilitate de vânzare produselor pescăriei și de a extinde cultivarea terenurilor din Nordul Canadei. Lucrul cât de harnic pe teren nu poate să rezolve problemele așa cum poate să le rezolve lucrările de laborator.

Pentru a obține acest rezultat, știința trebue pusă în serviciul industriei în trei feluri de laboratorii. Primul care urmărește cunoștința pură, fără a avea un scop bine precizat, ci numai de dragul ei. Al doilea urmărește aplicațiuni practice pentru descoperirile din laboratoriile de primul ordin. Al treilea urmărește calcularea și stabilirea produselor diferitelor industrii.

In situația actuală se stimulează mai ales cercetările de al doilea fel din cele trei menționate mai sus. Ce rezultate pot da asemenea lucrări a arătat cazul menționat mai sus al calității de grâu Marquis Wheat.

Un călugăr austriac, Grigore Mendl, cultivând mazăre în grădina unei mânăstiri, a fost acela care a descoperit în 1873 principiile biologice. Cunoscându-se aceste principii s'a procedat la alegerea semințelor din care s'a desvoltat Marquis Wheat, rezultatul a fost că o singură boabă de grâu aleasă printre altele de dr. Charles Saunders în 1903, a devenit părintele a sute de milioane de vagoane de cel mai bun grâu din lume, care se cultivă pe o jumătate de continent de cei mai buni agricultori ai lumii. Ca exemple similare se pot cita aplicarea electricității la răcire și transmisiunea sunetului prin radio. Industrii imense s'au desvoltat în ultimii ani pentru fiecare din acestea.

Genii cu asemenea spirite apar sporadic, urmând proprii inspirații. Sprijine financiare nu pot să le creeze, nici profiturile cât de mari să le atragă. Totuși o asistență financiară permanentă și o organizație bine stilizată, poate să asigure aplicarea practică a științei pure și aceasta urmărește propunerea de mai sus.

Trad P. Dr. B.

Titlul de expert-contabil în Africa de Sud.

Parlamentul Uniunii Sud-Africane a votat o lege privitoare la experţi-contabili, care a intrat în vigoare la 9 Iunie 1927.

Stimabilul nostru confrate *d-l Arthur Landau,* (Chartered accountant) din Iohannesburg, a bine voit a ne trimite textul original a acestei legi, şi a adăoga informaţiuni preţioase din care noi extragem următoarele:

In cele patru ţinuturi: Cap, Natal, Transvaal şi Orange (care acum compun Uniunea Sud-Africană), existau experţi contabili desemnaţi în felul următor:

Registered public accountant,

Certified accountant,

Statutory accountant,

Incorporated accountant.

Aceşti profesionişti se găsiau în stare de inferioritate vădită faţă de colegii lor care veniau din Marea Britanie, deoarece singuri aveau dreptul să se numească „Chartered accountants". Aceştia, în adevăr, beneficiau de prestigiul câştigat de asociaţiunile din Scoţia şi Anglia, constituite în 1845 şi 1880, asociaţiuni devenite puternice şi cu reputaţiune în lumea întreagă. Astfel pentru orice chestiuni contabile se prefera un „Chartered accountant" în loc de „Registered", „certified", „statutory" sau „incorporated" accoutant.

Dar, de fapt, tinerii Sud-Africani nu puteau să se gândească a se duce în Anglia pentru a face stagiul de 5 ani, a trece 3 exame-

Le titre de „Chartered Accountant" dans l'Afrique du Sud

Le Parlement de l'Union de l'Afrique du Sud vient de voter une loi qui est entrée en vigueur le 9 juin 1927.

Notre obligeant confrère Arthur Landau (chartered accoutant), de Johannesburg, a bien voulu nous adresser le texte original de cette loi, et y joindre des renseignements dont nous extrayons ce qui suit:

Dans les quatre provinces du Cap, du Natal, du Transval et de l'Orange (lesquelles composent aujourd'hui l'Union de l'Afrique du Sud), il existait des experts comptables designés de la manière suivante:

Registered public accountant,
Certified accountant,
Statutory accountant,
Incorporated accountant.

Ces professionnels se trouvaient en état d'infériorité manifeste vis-à-vis de leurs confrères venus de la Grande-Bretagne, lesquels avaient seuls le droit de se dire „chartered accountants". Ceux-ci, en effet, bénéficiaient du prestige acquis par les asociations d'Ecosse et d'Angleterre constituées en 1854 et 1880: associations devenues puissantes, et réputées dans le monde entier. Aussi, toutes choses égales, un „chartered accountant" était-il habituellement préféré au „registered", au „certified", au „statutory" ou à l'„incorporated" accountant.

Mais, pratiquement, les jeunes Sud-Africains ne pouvaient songer à se rendre en Angleterre, pour accomplir cinq ans de stage, passer trois examens, et payer

ne și a plăti l. st. 500 taxe de înscriere, fără a mai vorbi de cheltuielile de drum și întreținere care singure reprezintă o avere.

O comisie de anchetă a fost numită pentru a examina această stare de lucruri și a-i da o soluție. Lumea pretindea că expresia de „Chartered accountant" a devenit un termen generic, care în opinia publică desemna pe orice contabil public cu adevărat calificat.

Profesioniști veniți din alte părți, mai cu seamă din Regatul Unit al Marii Britanii, se opuneau, sub cuvânt că posesiunea titlului lor se baza pe o experiență și pe un renume și cereau confraților africani să-și creeze o formulă căreia să-i dea prin valoarea lor afirmată, prestigiul dorit.

Dar, comisiunea a găsit cu cale că o existență de 70 ani a Asociațiilor engleze era un avans destul de greu; că nici o denumire ce ar fi adoptată pentru oameni eminenți nu ar putea să intre vreodată în balanță, în ochii publicului, cu aceea de „Chartered accountant", asupra căreia de altfel nu există nici un drept deosebit pentru anumite persoane, decât în Scoția și Anglia, țări unde au fost create societăți prin „charte". S'ar putea deci folosi și în alte țări. Astfel și-a justificat comisiunea hotărîrea luată. Prin adăogirea inițialelor „S. A." (South Africa) este destul că se suprimă orice echivoc.

Iată și textul Legei din 1927 asupra întrebuințării individuale a titlului de „Chartered accountant".

Având în vedere că printr'o or-

500 L. de droits d'inscription sans parler des frais de voyage et de séjour qui réprésentent, à eux seuls, une petite fortune.

Une commission d'enquête fut réunie pour examiner cet état de choses. Plusieurs sons de cloche se firent entendre. Les gens du pays prétendaient que l'expression „chartered accountant" est devenue un terme générique designant, dans l'opinion commune, tout expert comptable vraiment qualifié. Les professionnels venus de ce qui était naguère le Royaume-Uni faisaient naturellement valoir le droit que leur confère une longue possession du titre dont s'agit: aux comptables africains, il appartenait, disaient-ils, de créer une formule et de lui donner, par leur valeur affirmée, tout le prestige désirable.

Mais, la commission estima qu'une avance de soixante-dix ans était un handicap trop lourd; qu'aucune autre designation, fut-elle adoptée par des hommes éminents, ne pourrait jamais entrer en balance aux yeux du public, avec celle de „chartered accountant" sur laquelle il n'existait d'ailleurs de droit privatif pour certaines personnes qu'en Ecosse et en Angleterre, pays ou furent créés des sociétés à charte. On pourrait donc s'en servir dans d'autres pays.

Tels sont les motifs de la décision prise. Il est juste d'ajouter quel'adjonction des initiales diacritiques S. A. (South Africa) supprime toute équivoque.

Voici la loi:

LOI DE 1927 SUR L'EMPLOI INDIVIDUEL DU TITRE DE „CHARTERED ACCOUNTANT"

Attendu que par une ordon-

donanță din 1904 au fost luate dispoziţiuni pentru a asigura înscrierea persoanelor care practicau în Colonia Transvalului, profesiunea de expert contabil: aceasta pentru a distinge persoanele calificate de acelea care nu erau;

Având în vedere că printr'o lege din 1909 au fost luate dispoziţiuni analoage cu privire la experţii contabili, care practicau sau erau apţi de a practica în Colonia Natal; având în vedere că acea ordonanţă şi acea lege sunt încă în vigoare;

Având în vedere că în 1907, în coloniile: Capului Bunei Speranţe şi Fluviului Orange, s'au constituit în mod regulat societăţi coloniale sub denumirile respective de:

Cape Society of Accountants and Auditors.

Society of Accountants and Auditors in the Orange free state; şi una şi alta având de obiect să îmbunătăţească profesiunea de expert contabil şi să-i mărească prestigiul;

Având în vedere că societăţile constituite sub regimul ordonanţei şi legii citate mai sus s'au înţeles cu suszisele societăţi ale provinciilor: Cap şi Fluviului Orange să adopte aceleaşi regule de admitere şi să supună acelorași examene pe persoanele care doresc să devină experţi contabili;

Având în vedere că mulţumită sforţărilor comune ale acestor patru grupări s'a constituit în toată Uniunea Sud-Africană un corp important de profesionişti bine calificaţi pentru a exercita profesiunea de expert contabil; pentru aceste motive,

nance de 1904, des dispositions furent prises pour assurer l'enregistrement des personnes pratiquant publiquement ou ayant le droit de pratiquer dans la colonie du Transvaal, la profession d'expert-comptable: ceci afin distinguer les gens qualifiés à cet égard de ceux qui ne l'étaient pas;

Attendu que, par une loi de 1909, des dispositions analogues furent prises en ce qui concerne les experts-comptables exerçant, ou aptes à exercer, dans la colonie de Natal;

Attendu que cette ordonnance et cette loi sont toujours en vigueur;

Attendu qu'en 1907, dans les colonies du Cap de Bonne-Esperance et du Fleuve Orange, des sociétés coloniales ont été régulièrement constituées sous les dénominations respectives de:

Cape Society of Accountants and Auditors,

Society of Accountants and Auditors in the Orange free state; l'une et l'autre ayant pour objet d'améliorer la profession d'expert-comptable et d'en accroitre le prestige;

Attendu que les sociétés constituées sous les régime de l'ordonnance et de la loi précitées se sont entendues avec les susdites sociétés des provinces du Cap et du Fleuve Orange pour adopter les mêmes règles d'admission et soumettre aux mêmes examens les personnes qui désirent pratiquer l'expertise comptable;

Attendu que, grâce aux efforts combinés de ces quatre groupements un corps important de professionnels hautement qualifiés pour l'expertise comptable s'est

Regele și Parlamentul Uniunii Sud-Africane au hotărît cele ce urmează:

Art. 1. Orice membru al Soc. contabililor din Transvaal;

Orice membru al Soc. contabililor din Natal;

Orice membru al Soc. contabililor și experților din Colonia Capului;

Orice membru al Soc. contabililor din statul liber Orange;

este autorizat să ia titlul de:

„Chartered accountant (South Africa)",

sau prescurtat: C. A. (S. A.).

Art. 2. Acela care, nefiind membru al uneia din societățile sus enumerate, se va folosi de titlul ce precedă, va fi pasibil de o amendă de L. 50 maximum.

Aceiași amendă se va aplica ori cui se va folosi de titlul de: „Chartered accountant" sau de inițalele corespunzătoare, fie singure, fie combinate cu alte cuvinte, fără să fie membru al unei societăți încorporate prin această lege. Cele patru societăți menționate la articolul de mai sus sunt considerate ca atare.

Trad. P. D. Brateș

constitué dans toute l'étendue de l'Union de l'Afrique du Sud;

Par ces motifs:

Le roi, et le Parlement de l'Union de l'Afrique du Sud ont décidé ce qui suit:

1. Tout membre de la Transvaal Society of Accountants,

Tout membre de la Natal Society of Accountants,

Tout membre de la Cape Society of Accountants and Auditors,

Tout membre et de la Society of Accountants and Auditors in the Orange Free State.

est autorisé à prendre le titre de:

„Chartered accountant (South Africa)",

ou, en abrégé: C. A. (S. A.).

2. Celui qui, n'étant pas membre de l'une des sociétés ci-dessus énumérées, usera de la désignation qui précède, sera passible d'une amende de 50 L. au maximum.

La même amende sera infligée à quiconque fera usage des titres de „Chartered accountant" ou des initiales correspondantes, soit seuls, soit combinés avec d'autres mots, sans être membre d'une société incorporée par charte royale ou décision législative. Les quatre sociétés mentionnées à l'article 1-er sont considérées comme telles.

Cereți Vinul
NECTAR
din
Pivnițele Mott

AGAPA DE SF. NICOLAE

Tradiţionala sărbătorire a Decanului nostru d-l Nicolae Butculescu a strâns în ajunul de Sft. Nicolae la o masă comună pe următorii colegi şi prieteni.

In tot timpul mesei a domnit o atmosferă de caldă colegialitate şi bună dispoziţie.

D. Th. Florian, ca cel mai bătrân dintre cei prezenţi, ridică primul toast şi urează Decanului nostru viaţă lungă şi o bătrâneţe „tânără".

D. N. Arghir, sub. dir. g-l în Ministerul de Industrie şi Comerţ, salută tineretul dela această masă în următoarele cuvinte:

„Voi exprima în primul loc bucuria ce o simt când văd la această masă tineretul participând în număr mai mare ca în trecut.

Omul e ca iarba şi zilele lui ca florile câmpului; noi suntem trecători; ca mâine vom închide ochii, şi cei tineri ne vor lua locul, pentru a duce mai departe opera începută de noi.

Şi atunci cred că e bine, ca din când în când, la anumite momente solemne, ca cele din această seară, să cercetăm trecutul organizaţiei noastre şi să vedem ce mai putem pune în sarcina viitorului.

Numai aşa vom reuşi să trecem asupra tineretului tot ce avem mai bun, toate speranţele cari ne-au frământat sufletul nostru.

Iată se împlinesc aproape 40 ani de când mereu ne agităm şi luptăm pentru realizarea unui ideal pe care numai în parte l'am realizat.

Când în anul 1888 s'a pus bazele Cercului absolvenţilor Şcoalelor de comerţ şi când mai târziu în anul 1906 apare Uniunea absolvenţilor şcoalelor superioare de comerţ, trei au fost punctele cardinale din programul enunţat.

1) Apărarea drepturilor noastre.

2) răspândirea cunoştinţelor pentru ridicarea nivelului cultural.

3) legături strânse între membri.

Pentru apărarea drepturilor noastre avem deocamdată legea Trancu-Iaşi din 1921, graţie căreia ne putem afirma ca experţi în faţa justiţiei, ca cenzori în administraţia societăţilor anonime şi specialişti în funcţia socială de contabili.

Pentru această lege corpul nostru va păstra deapururea recunoştinţa d-lui Gr. Trancu-Iaşi.

In legătură cu apărarea drepturilor noastre va trebui să realizăm în viitor:

O statornicire legală în rolul ce-l avem de îndeplinit în Co-

misiile de impuneri pentru ca contribuabilul să fie ferit de impozite nedrepte.

E bine să se limiteze cenzoratele la societățile anonime pentru că controlul să fie real. Să se înceteze odată cu monopolul cenzoratelor și al expertizelor.

Intervenții intense pentru aranjarea demnă și bine meritată a situației vechilor absolvenți ai Școalelor superioare de comerț aflați în serviciul statului. Acum când suntem în pragul organizărei tuturor ministerelor, vechile cadre a școalelor de comerț trec prin grele și umilitoare situații.

Trecând la punctul al II-lea din programul enunțat, răspândirea cunoștințelor se face prin cercurile de studii și revista „*Comerț și Contabilitate*" unde unii dintre noi se manifestă la tribună, alții prin coloanele revistei.

Aici e locul să aducem mulțumiri d-lor Ioachim și Drăgănescu-Brateș pentru grija ce o poartă în a ține mereu cele două candele aprinse pentru luminarea căilor noastre. (Apl).

In ceea ce privește ultimul punct al legăturilor strânse între membri, cine a fost la ultimul congres dela Chișinău și în continuare la Iași, a putut să-și dea seama de dragostea ce ne leagă unii de alții.

Dar chiar masa din astă seară denotă o strânsă legătură între noi. De șase ani obișnuim a cina la un loc ajunul Sf. Nicolae care a ajuns ceva tradițional. Ne strângem aici în jurul acestei mese ca niște membri a unei aceiași familii, pentru a manifesta dragostea, stima și recunoștința noastră nețărmurită iubitului nostru Decan Nicolae Butculescu.

Și vrednic este de această manifestare căci sufletul d-lui Butculescu domnește în toată organizația noastră.

El este, după cum stă scris în psalmi, ca un pom sădit lângă un izvor de apă curată, care își dă rodul la vremea lui și ale cărui frunze nu se vestejesc nici odată.

Să trăești d-le Butculescu dimpreună cu toată familia."

D. Aurel Marinescu, inspector la R. M. S. scuză pe prietenii noștri care neputând participa, ne-au trimis următoarele mesagii:

Domnilor,

Fiind împiedicat, din causă de boală, de a lipsi pentru prima oară de la frumoasa noastră sărbătoare patronală, nu mă pot opri de a transmite, măcar pe calea scrisului, urările mele de sănătate și viață lungă pentru scumpul nostru Decan d. Nicolae Butculescu, pentru ideia ce vădit se cimentează tot mai mult în jurul persoanei d-sale, pentru înaintașii și urmașii noștri, care tot mai mult se solidarizează în jurul ideei ce întruchipează Decanul nostru. Să ne trăiască.

PETRU DRAGANESCU-BRATEȘ

Iubite prieten,

O datorie de părinte mă obligă să fiu mâine Duminică 4 Decembrie la Sulina spre a asista la celebrarea căsătoriei religioase a fiului meu Sublocotenent în Marina de Război.

Regret că sunt astfel împiedicat de a lua parte la tradiţionala sărbătorire a iubitului nostru decan Nicolae Butculescu, pentru a simţi alături de ceilalţi colegi bucuria ce vă prilejueşte această sărbătoare.

La urările lor sincere adăogaţi cuvintele mele de recunoştinţă aceluia care pe lângă profesor, mi-a fost şi nepreţuit îndrumător în viaţă.

Dumnezeu să-i dăruiască sănătate, putere de muncă şi mulţi ani de viaţă, pentru a conduce şi mai departe destinele Corpului nostru şi să răspândească mereu razele dulci ale imensei sale bunătăţii sufleteşti, în jurul acelora ce-i sunt dragi : familie, elevi şi admiratori.

Să trăiască Nicolae Butculescu.

Devotat, DEM. CONSTANTINESCU.

Stimate D-le Decan şi iubiţi colegi,

„Silit să stau în casă câteva zile, regret mult că de astă dată nu pot participa la obişnuita noastră masă.

Am însă mulţumirea sufletească să constat d'inainte că şi această reuniune are loc în aceiaş înălţătoare atmosferă de simţiminte frumoase, pentru acela care reprezintă cu atâta autoritate continuitatea şi solidaritatea în profesiunea noastră.

Ştiind să menţină cohesiunea între toate elementele din Corp — uneori atât de diferenţiate — nu pierde din vedere ţinta, către care trebuesc îndreptate toate sforţările noastre ca şi ale altora : „ridicarea prin munca cultivată".

Dacă în fruntea noastră nu era un om, care să fie pătruns de acest adevăr şi să lupte pentru el, poate cu mai multă supleţă ca colaboratorii săi mai tineri, nu ştiu dacă astăzi ne-am bucura de prestigiul mereu crescând, ce-l constatăm din diverse ocaziuni.

De aceia pentru buna îndrumare a Corpului nostru, pentru deplina valorificare a profesiunei noastre şi în folosul ţării, avem nevoe să ne ţinem încă mulţi ani strânşi uniţi în jurul d-lui N. Butculescu, căruia îi dorim să poată să lucreze pe toate tărâmurile cu acelaşi entusiasm şi cu aceiaşi hotărâre ca şi până acum.

Să trăiţi mulţi ani, d-le Decan".

Al dv., IOACHIM.

Scumpe D-le Butculescu,

„Imi pare rău că nu pot lua parte la masa anuală prin care colegii noştri te sărbătoresc. Iţi fac însă din inimă cele mai sincere şi frumoase urări de sănătate şi voe bună".

PLOPEANU

S'a mai primit următoarea telegramă:

Cu sufletul și gândul veșnic îndreptat către continuatorul dreptei noastre cauze, ne asociem cu inițatorii, festivității, urând bunului nostru decan, putere și sănătate, fiind expresiunea sinceră a seraliștilor vlăsceni permiteți-mi a vă zice să trăiți mulți ani fericiți.

C. POPESCU-VISCOL

D-l Gr. Trancu-Iași, iubitul nostru președinte de onoare, regretă foarte mult că nu poate asista la sărbătorirea patronului Corpului nostru și a Decanului nostru.

D-l *I. Negrescu*, subdirector al Soc. Com. de locuințe eftine rostește următorul toast, întrerupt de îndelungate aplauze:

Domnule Decan, Scumpi camarazi,

Iată-ne din nou strânși în număr destul de mare, ca, după congresul măreț ce l-am avut la Chișinău și primirea călduroasă a camarazilor de la Iași, să serbăm patronul Corpului nostru, să serbăm pe iubitul nostru premergător Nicolae Butculescu, și să transmitem și o caldă îmbrățișare camaradului nostru Nicolae Arghir.

Nici unul dintre noi, cred că nu are o plăcere mai mare de cât atunci când întrunindu-ne cât mai des, constatăm că Corpul nostru are atâția prieteni, prieteni vechi cari nu lipsesc de la nici o manifestare a noastră, prieteni noi, cari văzând forța crescândă și atrași de ideile noastre fundamentale atât de scumpe nouă, ne întăresc rândurile pentru izbânda comună.

Nu am intenția ca să măgulesc pe nimeni sau să arăt cât de mult ne atrage știința contabilă. Constatăm însă că strânși uniți prin această știință în jurul Decanului nostru, în jurul Corpului nostru, am ajuns în societate, în stat, factori și personagii tot atât de importanți ca și camarazii noștri ingineri. Iar prin nouile legiuiri cu cari vreau să facă ordine în banii țării, vom deveni în curând o forță și mai importantă, întărind rândurile noastre cu a viitorilor camarazi din numeroasele școli comerciale superioare care s'au înființat în toată țara.

Un recent exemplu am avut la confrații noștri olandezi, căci la congresul din Amsterdam, unde Decanul nostru a dus fala contabililor țării, confrații olandezi în acest congres au ținut să sublinieze importanța mondială a contabilității și marile și folositorul rol ce trebue să-l avem noi contabilii în lumea afacerilor și finanțele statului, arătându-ne drumul de urmat în viitor. (Aplauze).

Camarazi,

Entuziasmul nostru e mare și înălțător pentru toți înaintașii noștri, dar când odată și odată se va scrie istoria începuturilor

noastre contabile, greutăţile cu cari s'a luptat pentru răspândirea ştiinţei şi organizaţiilor contabile în ţară şi strângerea rândurilor noastre cu perseverenţa de cari au fost capabili, atunci în seninătatea figurilor înaintaşilor noştri, figura Decanului nostru iubit va apare cea mai luminoasă, cea mai strălucitoare.

Generaţiile actuale şi viitoare vor şti însă că succesul Decanului nostru s'a sprijinit pe dragostea noastră nemărginită şi pe încrederea sa nestrămutată în noi, şi că numai prin această dragoste şi încredere vom cuceri în viitor locul ce ni se cuvine în economia noastră naţională.

Urez dar D-lui Nicolae Butculescu din toată inima viaţă lungă, având încă cu toţii nevoe de munca şi sfaturile sale luminate.

D-l Marin Munteanu, Consilier la Camera de Comerţ şi mare comerciant, recunoaşte marile merite ale d-lui N. Butculescu în îndrumarea tinerei generaţii, care a găsit totdeauna în D-sa un sincer sfătuitor. Stăruie pentru drepturile acelora care absolvind şcoala Sup. de Comerţ înainte de 1913, data înfiinţării Academiei de Comerţ, ca să aibă aceleaşi drepturi ca şi licenţiaţii acestei Academii.

D-l Alex. Vasilescu, procurist la Oficiul de vânzare al hârtiei, sărbătoreşte aniversarea de 60 de ani a Decanului nostru urându-i încă mulţi ani pentru binele Corpului nostru.

D-l Th. V. Orghidan, Consilier la Camera de Comerţ mare comerciant, constată valoarea desăvârşită a conducătorului nostru de până acum şi doreşte ca să avem şi pe viitor asemenea figuri mari printre noi. Urează ani mulţi şi fericiţi d-lui Butculescu.

D-l Al. Tănăsescu, profesor explică activitatea noastră de după război. Noi reprezentăm factorul spiritual în munca constructivă a ţării. Pentru a putea duce la bun sfârşit misiunea noastră urez Decanului nostru viaţă lungă şi fericită.

D-l Ştefan Georgescu, mare comerciant, spune :

Domnilor,

Absolvenţii cursului comercial seral superior aduc prin graiul meu o dovadă în plus de adânca lor iubire, stimă şi consideraţiune ce au pentru Decanul Corpului Contabililor Autorizaţi şi Experţi Contabili, Domnul Nicolae Butculescu.

Sărbătorirea din astă seară însă, are pentru noi seraliştii o şi mai mare importanţă, pentru că sărbătorind pe Decanul Corpului Contabililor, sărbătorim pe iubitul nostru Preşedinte de Onoare.

Nu putem trece nerelevat meritul acelor ce au avut fericita idee ca, grupându-ne cu prilejul sărbătoririi Decanului nostru să conlucrăm an cu an la consolidarea Corpului Contabililor.

Urmând exemplul sărbătoritului care a știut a sădi în noi spiritul de trainică solidaritate, să strigăm într'un singur glas: Trăiască Corpul Contabililor, Trăiască simbolul unității profesionale, Domnul Nicolae Butculescu.

D-l Iosef D. Lazăr propune reorganizarea de reuniuni la sediul corpului și urează ani mulți și fericiți D-lui Decan Butculescu.

D-l I. Constanțiu, Consilier la Camera de Comerț, mare comerciant, crede că sărbătoarea de astăzi este o masă colegială, la care câțiva prieteni sărbătorim pe iubitul nostru Decan, D-l Butculescu. D-sa nu are 60 ani, și dorește D-lui Butculescu ca să ne întâlnim la aceiași masă colegială după 60 de ani de activitate pe tărâmul Corpului. Noi avem ceva în suflet, ceva general, o colectivitate românească și sărbătorim un simbol, ca contabili absolvenți, a căror menire în societatea noastră este de a aduce un suflet, care să intre în viața noastră economică. Pe aceste timpuri de criză, noi vedem că nu avem criză sufletească. Avem aceiași bună dispoziție, urmărim perpetuu, un ideal, pe care nu-l putem realiza așa curând. Dorim însă realizarea lui cândva. Unul din sprijinătorii luptei noastre este ființa morală și sufletească a D-lui N. Butculescu, vecinic sănătos și tânăr, care știe în mod discret și cu atâta patimă frățească să ajute pe colegii săi.

Și o colectivtate e atunci mai forte când la durerea unuia sar toți și când la durerea tuturora este o conștiință care la nevoie poate să intervină prin dragoste ca să alineze.

D-l Ath. Galan, director în Ministerul Muncii, regretă lipsa stegarilor D-lui Butculescu și dorește întărirea acestei gărzi pentru a duce Corpul nostru la noi isbânzi. Corpul nostru are două serii de preocupări: de ordin profesional și cultural. Dacă am reușit a ridica prestigiul Corpului nostru, am arătat că știm să ne interesăm și de probleme de ordin general. Frământările economice si politice sunt așa de mari că, numai câțiva fruntași pot face față nevoilor actuale.

Democrația însemnează cea mai completă organizare și disciplină și corpul nostru este menit să fie unul din resorturile pe care trebue să se întemeeze democrația politică, socială și economică.

D-l N. Butculescu, Decanul Corpului, mulțumește adânc mișcat, pentru dovezile de adevărată și colegială dragoste ce i s'au manifestat.

Toate laudele, pe cari mi le adresați mie, se cuvin însă acelora, care m'au ajutat în lupta pentru apărarea intereselor și prestigiului membrilor Corpului nostru.

Aceste manifestațiuni întăresc în mine unele sentimente, de care m'am călăuzit întotdeauna: Credința speranța și dragostea.

Primele două se obțin după ezitări, cercetări și studii; celălalt este de ordin instinctiv. Pe baza lor au luat naștere națiuni-

le, religiile, legile masonice şi multe alte organizaţuni; tot asemenea s'a născut şi Corpul nostru. Am avut credinţă şi speranţă.

Al treilea sentiment: dragostea este un dar care se manifestă, însă numai reciproc, din ambele părţi deodată. Dragostea este ca şi o scântee, care naşte din ciocnirea a două corpuri; când după persoane se întâlnesc şi sufletele lor se înţeleg, se naşte acest sentiment nobil: iubirea între oameni. Astfel ne-am legat şi noi. Avem însă datoria să deschidem larg porţile sufletelor noastre, pentru a face ca acest Corp al nostru, creat cu atâtea sforţări şi trudă, să propăşească. Să faceţi ceeace am făcut şi eu şi să vă convingeţi că prin credinţă, speranţă şi dragoste acest Corp va atinge cele mai înalte culmi ale desvoltărei sale, ajungând acolo unde alţii n'au putut ajunge, fiind admirat şi invidiat de celelalte corpuri profesionale din alcătuirea noastră de Stat. Am convingerea fermă, că având aceleaşi sentimente ca şi mine, veţi munci din răsputeri ca să ajungeţi la cele mai înalte situaţiuni şi veţi colabora cu toţii la consolidarea Corpului nostru de contabili şi experţi contabili. *Să trăiţi.*

Ultimele cuvinte ale d-lui N. Butculescu sunt acoperite de ovaţiuni îndelungate şi nesfârşite aplauze.

D. S. M. Blumenfeld, consilier la Camera de Comerţ relevă dragostea fără margini pe care colegii noştri o manifestă pentru Decanul lor, ori de câte ori au ocaziunea de a fi împreună, ca o dovadă de adâncă recunoştinţă pentru sacrificiile şi râvna, cu care a luptat în totdeauna pentru sprijinirea morală şi materială directă şi indirectă a profesunei de contabil. Fără îndoială, că asemenea sentimente fac cinste Corpului nostru; dar manifestarea lor nu este suficientă. Dacă voim într'adevăr să slăvim marea operă a Decanului nostru trebue să fim însufleţiţi de acelaş spirit de sacrificiu, de care d-sa a dat întotdeauna dovadă. Să căutăm deci să atragem în mijlocul nostru tânăra generaţie de absolvenţi de şcoală comercială, şi să fim pentru ei ceeace cu atâta suflet şi dragoste d. N. Butculescu a fost pentru generaţia noastră. Numai astfel vom putea desăvârşi opera noastră de a ridica nivelul cultural al vieţii noastre economice şi de a contribui la întărirea Corpului nostru, mărindu-i prestigiul înăuntru şi în afară.

D. Chr. D. Staicovici, vice-preşedintele Camerei de Comerţ şi Industrie din Bucureşti spune: Nu ştiu dacă dv. sunteţi atât de mulţumiţi cum sunt eu, când vă văd la această serbare.

Noi, — eu şi Butculescu, — suntem din aceeaşi promoţie şi suntem fericiţi, că unul din noi a putut să facă atât pentru colegii săi şi să-i strângă într'un Corp, care să ne facă cinste. Aşi vrea însă să văd şi pe omul care va înlocui pe Nicolae Butculescu. Cu aceleaşi sentimente de prietenească dragoste, pe care întotdeauna le-am avut faţă de el, îi urez şi eu să trăiască încă

ani mulți, pentru ca să se bucure de roadele muncii sale, dar îi doresc și să se arate omul, care călăuzit de aceleași nobile și frumoase porniri ca și el, să fie în măsură să-l înlocuiască cu aceeași dragoste și cu același suflet pentru profesiunea noastră.

D. Decan N. Butculescu mulțumind din nou pentru urările și dragostea ce i se manifestă de către colegii noștri, regretă lipsa dela serbarea de astăzi a iubitului nostru președinte de onoare, d. Gr. Trancu-Iași, fost ministru al muncii și propune ca să i se trimită o telegramă prin care să ne exprimăm simpatia noastră și sentimentele de recunoștință pentru munca depusă la înfăptuirea Corpului nostru, rugându-l să fie totdeauna alături de noi, pentru apărarea marilor noastre interese profesionale.

Adunarea primește propunerea cu aclamații și serbarea ia sfârșit în ceeași atmosferă de caldă prietenie și colegialitate, în care s'a desfășurat dela început.

S. M. B.

CERCUL DE STUDII COMERCIALE

Cercul de studii comerciale a fixat următoarele conferințe:

Vineri 23 Decembrie *D-l Gh. Stroe,* Solidarismul economiei internaționale.

Vineri 13 Ianuarie *D-l V. M. Ioachim,* Presa economică în România.

Vineri 20 Ianuarie *D-l Al. Tănăsescu,* Contabilitatea pe jurnal legat și șnuruit cu mașina contabilă.

Vineri 27 Ianuarie *D-l Dr. Ath. Galan,* Cooperativa ca întreprindere economică.

Vineri 10 Februarie *D-l N. Arghir,* Controlul Soc. Anonime.

Vineri 24 Februarie *D-l P. Drăgănescu-Brateș,* Reorganizarea Corpului Contabililor.

Vineri 3 Martie *D-l G. Butuceanu,* Din nevoile industriei naționale.

Conferințele se țin în Palatul Camerei de Comerț la orele 7 seara.

Avizarea de noi conferințe se primesc de D-l Prof. Sp. Iacobescu, Președintele Cercului de Studii sau de D-l V. M. Ioachim (Camera de Comerț).

Fabrica de Bere Azuga

BERE Monopol (albă)

„ Excelsior (neagră)

PASTRAȚI ACTELE

de

Contabilitate și Arhivă

în

DULAPURI, RAFTURI, CLASOARE, FIȘIERE

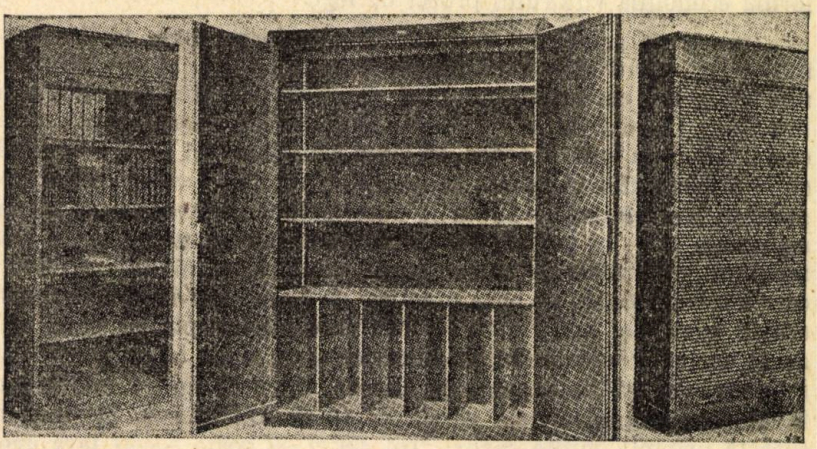
de

OȚEL

Indeformabile — Indestructibile — Incombustibile

Făcând același serviciu cu casele de fer, dar infinit mai ieftine.

Fabricație franceză, în preț sens. egal cu produsele indigene în stejar



orice modele și dimensiuni, pentru orice scop și încăperi

SIGURANȚĂ—CONVENIENȚĂ—ELEGANȚĂ

Cereți deslușiri, referințe, oferte, la adresa:

„STRAFOR", Căsuța Poștală No. 450

— BUCUREȘTI —

In jurul chestiunei reorganizărei Corpului Contabililor Autorizați și experți contabili.

In numărul 9 al revistei *„Democrația"* din anul acesta, D-l V. M. Ioachim se ocupă de chestiunea reorganizărei Corpului contabililor autorizați și experți contabili. In acest articol sunt analizate prevederile mai esențiale ale legei actuale în această materie; este îmbrățișată problema corpului contabililor sub diferite ei aspecte, în raport cu împrejurările de astăzi, întrucâtva deosebite de acelea în care ne găseam la votarea proectului d-lui Trancu-Iași, — în raport de asemenea cu situația și legiuirile similare din străinătate. Pe baza acestor considerente și mai ales sub lumina celor 6 ani de experiență făcută cu aplicarea legei de astăzi se propune soluțiuni, în vederea nouei legiferări, pe baza căruia urmează a se organiza acest corp. D-l Ioachim este unul din luptătorii entuziaști pentru cauza contabililor, așa că are avantajul că emană dela un bun cunoscător al chestiunei și soluțiunile propuse aci vor fi luate în considerație, — ba ceva mai mult — cred că vor putea forma economia viitorului proect de lege.

In adevăr principiul esențial care va forma baza legii contabililor în cadrul ei și repartizarea lor „după gradul și atribuțiunile ce le au, corespunzând unei anumite pregătiri teoretice sau practice". Chestiunea este însă cum se va face această repartizare, căci suntem cu toții de acord, că legea actuală a fost prea generoasă cu admiterea atât în cadrul contabililor autorizați ca și acel al experților. S'a admis în rândurile autorizaților elemente care habar nu aveau nici de principiile de contabilitate și nici despre elementara lor aplicare. Cunosc cazul unui casier al unei societăți care a intrat în corp pe baza practicei de 5 ani — și această practică era în adevăr și mai lungă — însă care nu îndeplinise până aci, decât exclusiv această slujbă de casier și de sigur că și de aci înainte nu avea să fie capabil de altceva, întrucât nu va mai putea învăța contabilitatea dela vârsta de 40 de ani în sus. Și sunt în această privință multe cazuri. Tot astfel se poate socoti fără greșeală că și în rândurile experților sunt elemente care nu corespund acestui titlu. Va trebui prin urmare — dacă este vorba ca legea ce va fi elaborată, să nu prezinte lacune și să rezolve viabil chestiunea corpului contabililor — *să se facă o revizuire a membrilor încadrați prin legea actuală*. De sigur că aceasta va fi o operație nu tocmai ușoară căci este îngreuiată prin faptul că ne aflăm în fața unor drepturi câștigate, în interesul însă al echilibrului nouei legi, socotim necesară această triare. Se înțelege, nu e vorba de excluderea nimănui din corp, căci după cum s'a spus mai sus, principiul primordial va fi acela ca legea să cuprindă toate elementele care activează în această branșă; cum însă reorganizarea se va face pe secțiuni și clasificarea să se facă printr'un examen sau

printr'o altă modalitate de selecţiune pe care legea ar prevede-o. Tot la fel să se procedeze şi în rândurile contabililor experţi şi pentru ca aceste diferite clase să-şi aibă rostul lor, vor trebui ca drepturile ce le conferă legea să fie repartizate nu numai pe secţiuni, dar şi pe grade (clase).

Din citirea articolului d-lui Ioachim, se poate desprinde ideia de separaţiune complectă — am putea zice o barieră de neîntrecut între cei cu studii comerciale şi cei admişi pe baza rutinei — practicienii. De acord cu D-sa, asupra importanţei ce se dă studiilor însă această consideraţie este exclusiv în favoarea studiilor comerciale, lăsându-se cu totul la o parte acele puţine cazuri de altfel — căci nu cred să fie prea multe — care au la bază alte studii decât cele comerciale; este vorba de absolvenţii de liceu, seminar, şcoala normală şi alte studii echivalente. Fiind vorba de o legiferare în materie comercială, de sigur se va avea în vedere studiile de specialitate; socotesc însă că acum când ne găsim în ajunul făurirei nouei legi, este şi drept şi echitabil a se lua în consideraţie şi aceste studii la care se mai adaogă şi practica de cel puţin 10 ani ce fiecare din aceştia posedă în materie de contabilitate şi comerţ. Căci nu înţelegem să fie echivalaţi decât aceia care posedă unul din titlurile de mai sus, şi au fost admişi în cadrele Corpului autorizaţilor pe baza de 5 ani de practică aşa cum prevede legea dela 1921. Rezolvarea în acest sens a chestiunei acesteia pe lângă că este dreaptă — din aceiaşi consideraţie deosebită care se acordă studiilor, este şi posibilă, întrucât din această categorie nu sunt — după cum am spus — decât puţini. Este echitabil de asemenea, pentru că un absolvent al uneia din şcoalele enumerate aci posedă atâta cultură generală cât un absolvent al unei şcoale superioare de comerţ şi în orice caz mai multă ca a unui seralist. La această cultură generală adăogându-se specializarea căpătată prin cel puţin 10 ani de practică în direcţiunea nouei profesiuni ce şi-a adoptat, *cred că li se cuvine locul de lângă un absolvent al şcoalei comerciale mai degrabă decât acela de lângă un practician.* Se va obiecta că posesorii acestor titluri nu aveau ce căuta în rândurile contabililor şi că dacă se procedează astfel — dându-se posibilitate de intrare în corp şi elementelor pregătite în vederea altor profesiuni, — se vor introduce pe această cale şi alţii. *Nu este vorba aci decât de încadrarea echitabilă a elementelor din această categorie, admise deja în corp pe baza legei astăzi în vigoare; aceasta odată pentru totdeauna.* Şi dacă experţii contabili au avut generozitatea ca, atunci când a luat fiinţă legea de astăzi să primească cu simpatie ca să se bucure de protecţia acestei legi, — sub titlu de contabil autorizat, toţi aceia care aveau o practică de 5 ani, fără altă condiţie — este de sperat că se va manifesta atâta solicitudine din partea acelora cari vor lucra la înfăptuirea nouei legi, pentru ca acei puţini ce posedă alte studii decât cele comerciale să fie şi ei repartizaţi la locul ce li se cuvine.

Ion B. Ciufu
Contabil autorizat

După Congresul Corpului

Serbarea de la Iași

In zilele de 15 și 16 Oct. a. c., după Congres, a avut loc la Iași la Școala Comercială Superioară a înălțătoare întâlnire a vechilor absolvenți ai școalei, care a lăsat amintiri nesterse, fiind prima întrunire a vechilor elevi, cu foștii lor profesori și elevii actuali ai școalei.

In sala cea mare și nou construită lângă școala pentru căminul elevilor, a avut loc o intimă masă comună. De față erau: Președintele Camerei de comerț d. Iancu Botez vechiu profesor de engleză al școalei, d. Racoviță primarul Iașilor cu ajutorul de primar Borcea, vechiu absolvent, cum și toți profesorii în viață în frunte cu d. Gr. Trancu-Iași fost ministru și vechiu absolvent al școalei, d. Florea directorul școalei, Sibi profesor, Costin, Georgescu, Criveanu, etc., s'au ridcat toasturi făcându-se apel la unirea vechilor absolvenți și strângerea rândurilor lor în jurul școalei care i-a format. Intr'o cuvântare inimoasă d. Trancu-Iași cu verva-i obișnuită a emoționat sufletele celor prezenți. Din cei peste o sută comeseni au mai vorbit apoi d. Botez, d. Racoviță, I. Georgescu, Criveanu, Florea, Demetrescu, Tănăsescu, N. Arghir, I. C. Negrescu, Zaharia Galați, S. M. Blumenfeld și d. Profesor Sibi în limba franceză care cu calda d-sale vorbire a făcut apel la unirea tuturor colegilor absolvenți de școli comerciale din Franța, sora mai mare a României cu cei din țara noastră.

Masa terminându-se la ora 3 dimineața din cauză că trenul de Chișinău sosise pe la 11 seara, a doua zi dimineața la ora 11 în localul vechiu al Școalei comerciale superioare, local zidit din timpul lui Ștefan cel Mare, a avut loc un pios și impunător parastas în memoria următorilor profesori decedați ai Școalei: Const. Petrescu, Alex. Badareu, Ioan Praja, Dr. Th. Stiihi, Luigi Sinigalia, Romulus Ionașcu, Const. Marinescu, Ștefan Popescu, Th. Buicliu, Corneliu Codrescu, I. Tanoviceanu, Aug. Miresanu, I. Cotea, Gh. Urziceanu, Gh. Scorpan, St. Colceag, Eduard Gruber, Dr. C. Tiron, N. Dancescu, Valeriu Hulubei, D-tru Petrovanu, Vasile Botea, Solomon Trancu, George Botez, Grigore Climescu.

După sfânta slujbă religioasă d. Gr. Trancu-Iași, cu lacrămile în ochi în fața întregului corp profesoral, al vechilor absolvenți si ai elevilor Școalei a rostit următoarea cuvântare mișcând la lacrimi:

Sfinte Părinte, Domnilor,

„Congresul Corpului Contabililor care a avut loc la Chișinău ieri si alaltăeri, a putut să arate țărei întregi puterea organizațiunei pe care prin stăruință și devotament generațiunea noastră

a realizat-o. S'a putut vedea acolo drumul parcurs de absolvenţii şcoalelor de comerţ pentru a se ajunge la strângerea unui singur mănunchiu cu acelaş suflet şi cu aceleaşi aspiraţiuni a opt mii de colegi conducători şi colaboratori, ai celro mai de seamă întreprinderi de pe întinsul întregei ţări.

Năzuinţa noastră este şi mai mare: strângerea laolaltă a contabililor cooperatori aşa că toate forţele vieţei comerciale, industriale şi financiare, atât capitalistă cât şi cooperatistă să fie concentrate în organizaţiunea noastră.

Competinţa şi obiectivitatea cu care punctele puse la ordinea zilei au fost discutate, a făcut ca toate cercurile politice şi economice să se intereseze de mişcarea noastră, de care până mai ieri nu ştiau nimic.

Nu numai atât, dar nădejdea într'o bună administraţiune a banului public se pune în colegii noştri şi în modul de alcătuire pe care noi îl vom da contabilităţii şi administraţiunei publice.

Congresul dela Chişinău este un pas mare făcut către înălţarea şi afirmarea profesiunei noastre.

Domnilor, Cum mulţi dintre acei cari au participat la Congresul din Chişinău au învăţat la şcoala de comerţ din Iaşi condusă astăzi cu atâta devotament şi atâta abnegaţie de d. director Florea şi de ceilalţi profesori ai şcoalei, ne-am gândit că este bine să facem un popas aici şi împărtăşindu-ne din duhul, de învăţătura şi de idealism, răspândite aci, să prindem puteri noui pentru ca revenind la căminuri să pornim mai cu folos la realizarea gândurilor noastre.

Am vrut să pomenim aci pe dascălii cari ne-au dat suflet din sufletul lor, inimă din inima lor, învăţătură din învăţătura lor, au umplut traistele noastre cu merinde din care şi azi ne împărtăşim în drumul greu al vieţei. In cartea lui B. Ewans despre viaţa lui Lloyd George, se spune că mâna care mişcă leagănul conduce lumea.

Povestind că ciubotarul Richard Lloyd, fratele lui Lloyd George, ocupă catedra tatălui său din satul Troet-Yr-Alt, din ţara Galilor spune, că unchiul său i-a fost primul învăţător, iar primul lui parlament potcovăria din sat, unde se discutau diferite chestiuni privitoare la această lume şi la cealaltă din punct de vedere politic, teologic etc.; că după aceia, sfera de acţiune a lui Lloyd George s'a amplificat, că în loc de potcovărie, Lloyd George discuta în Camera Comunelor, linia conducătoare a vieţei rămâne aceiaşi învăţătură dela întâiul său profesor, ideile ventilate la întâiul parlament.

Iată de ce, domnilor, venim la izvorul de unde am luat lumina pe care o purtăm în goana vieţei, întocmai ca lampadoforii din vechea Grecie, privind nu numai înante cu grija de a păstra flacăra, ci la izvorul ei nesecat în acest oraş şi la această şcoală.

Iubiți elevi, ați ascultat pomenirea dascălilor de a căror lumină ne-am împărtășit.

Ați auzit cu acest prilej evanghelia lui Matei în care se spune că semințele au căzut parte pe piatră și nu au rodit, parte pe drum și au fost luate de pasările cerului, parte în buruieni și au fost înăduşite, dar au căzut semințe și pe pământ sănătos și au produs însutit.

Fie ca fapta noastră de astăzi să cadă pe ogorul sănătos al sufletelor voastre și să rodească necontenit spre înălțarea și din punct de vedere intelectual și din punct de vedere moral, al noilor generațiuni.

Să aduceți și voi cum aducem și noi astăzi socoteala talanților, ce ne-au fost încredințați pentru a dovedi necontenit că sporim comoara care ne-a fost hărăzită de generațiunile trecute, spre folosul și propășirea neamului nostru."

După cuvântarea mișcătoare a d-lui Trancu au vorbit apoi d-nii Florea directorul școalei, Costin, Crivenau, N. Arghir, Negrescu. La sfârșit s'au pus bazele *Asociației vechilor absolvenți ai școlilor comerciale superioare din Iași,* care va lansa un apel pentru înscriere, la toți absolvenții acestei școli în viață, obligându-se cu toții în promoțiile lor, ca să ia parte în fiecare an la o întrunire colegială la școală unde uitând de grijile vieței, să-și aducă aminte de viața de școlar și de nevoile actuale ale școalei și actualilor elevi sărmani cari luptă cu marile greutăți de azi pentru a fi mâine noui factori folostori în propășirea comerțului și vieței economice a țării.

Toți cei prezenți, în corpore, au fost fotografiați apoi de tânărul elev al Șc. com. sup. din București cl. III Ștefan Negrescu, iar d. Trancu, în amintirea vremurilor de acum 35 ani, s'a fotografiat și cu moș Costaki portarul, acum de 80 ani, care pe vreme era spaima elevilor întârziați dela școală.

I. C. NEGRESCU

Cugetări.

Cărțile sunt în lumea aceasta ca și plantele, sunt și bune și rele. Omul să le întrebuințeze pe cele bune ca să se hrănească, iar pe cele rele dacă este slab să le arunce, ca să nu se otrăvească; dacă este tare și se pricepe, să le stoarcă otrava și să o întrebuințeez ca medicament spre a se lecui; iar dacă nu se pricepe să se adreseze unui specialist.

— Mintea este ca o grădină: ce sameni aceia crește în ea. După ce ai semănat trebue continuă îngrijire. Nu sameni nimic, sau nu îngrijești (cultivi), năpădesc buruenile.

DR. PIT.

Învățăminte și impresii de la Chișinău și Iași.

Congresele Corpului nostru, atât de rare, formează cel mai bun prilej de revedere, de manifestare profesională și de solidaritate sufletească a colegilor răspândiți în întreaga țară.

Atât congresul de la București cât și cele de la Cluj și Chișinău, au arătat în mod pronunțat că colegii de la Banca Națională continuă tradiția fostei „Asociații", dând probe în orice împrejurare că fiind soldații credincioși ai „vechei garde atunci când steagul se desfășură, se strâng cu toții sub cutele lui.

Sunt unul dintre aceia cari prin contactul permanent avut, atât la „Asociație" cât și la „Uniune" și „Corpul absolvenților", cunosc personal și din auzite pe foarte mulți din colegii noștri din țară. Grație acestui contanct, am putut remarca la Chișinău pe colegii din T.-Severin, Tg.-Jiu, Tg. Mureșului, Cluj, Iași, Vaslui, Arad, Oradea, Craiova, Brăila, P.-Neamț, Călărași, Constanța etc., majoritatea de la Banca Națională, restul funcționari publici și în redusă minoritate celelalte instituțiuni bancare. Această manifestare arată că restul colegilor din Corp au deplină încredere atât în reprezentanții Consiliului superior cât și în conducătorii secțiunilor, în care colegi absenți recunosc pe luptătorii cari au perseverat decenii până au ajuns să vadă realizându-se atât înaltul institut de cultură „Academia" cât și „Corpul Experților Contabili și Contabili autorizați".

Am remarcat deasemenea mulți Comercianți, Industriași, Directori de întreprinderi comerciale, profesori, ceva mai mult: camarazi bătrâni, printre cari d. Pădure, septogenarul de la Brăila, în ochii căruia străluceau lacrămi de bucurie, au venit să vadă succesul crescând și încununarea roadelor date de sămânța aruncată în ogor sănătos de antemergătorii noștri.

Cu toții mi-au arătat speranța că foarte mica minoritate ce a forma ușoara disessiune, se va fi convins că, stând alături de noi, așa cum sunt, fără alte pretenții, au de câștigat; altfel vor pierde totul, de oarece se va proceda la formarea de Asociațiuni de specialiști după sistemul englez.

Simpatia ce mă leagă de acei practicieni ce am avut prilejul să-i cunosc și să-i apreciez, m'a determinat să le iau o bună apărare, arătând colegilor mei că majoritatea practicienilor sunt convinși de *foloasele ce le-au adus legea și ca atare au deplină încredere în acei ce au dus lupta pentru înființarea ei.*

O atmosferă de pură colegialitate, de respect și de convins interes asupra chestiunilor discutate, a domnit în tot timpul congresului.

După inimoasa cuvântare a d-lui Gr. Trancu-Iași, după protocolarele formalități ale deschiderei congresului, primite cu

mult entusiasm, a urmat conferința d-lui deputat Victor Slăvescu despre „Contabil și Constabilitate în viața economică modernă și în viața de stat". Curentul pornit de d. profesor Alesseanu prin foarte mult apreciata d-sale expunere, făcută la Cluj, despre „Contabilitatea publică" a fost intensificat la Chișinău de d. V. Slăvescu care a arătat în mod precis că în sistemul de organizare al utilizării banului public în instituțiunile de stat, cu caracter economic, nu există un criteriu comercial și industrial.

Felul de expunere a acestei mult importante chestiuni, ne-a făcut dovada deplină că, pe de o parte conferențiarul cunoaște multe din consecințele datorite lipsei de aplicare a tehnicei contabile, iar pe de alta că se interesează foarte de aproape de întrebuințarea cât de urgentă a mijloacelor de înlăturare a nenumăratelor abuzuri, cu cari de la războiu încoace prea a fost încercată visteria țării.

Glasul autorizat al d-lui deputat Victor Slăvescu a anunțat în mod oficial înființarea „Corpului de contabili publici" după norma Corpurilor: Technic, Agronomic și Silvic.

Intru cât această chestiune a format unul din cele mai importante deziderate ale „Corpului Absolvenților Școalelor superioare de Comerț; întru cât această chestiune est strâns legată de introducerea contabilității duble la Stat; realizarea lui apropiată a produs o ușurare și un curat și sincer entusiasm nu numai în destul de apreciatul număr al colegilor din Serviciul statului, dar și în mijlocul tuturor colegilor din Corpul nostru, care și-a făcut un crez din realizarea cât mai neîntârziată a acestui vechi deziderat.

Socotesc că acei ce au lucrat și vor lucra la întocmirea proectului de lege, vor trebui să țină seama de formula la care se va recurge pentru a armoniza și asigura drepturile câștigate prin vechime, de acei ce se găsesc în serviciul statului și cari au terminat Școala Superioară de Comerț cu mult înainte de înființarea Academiei Comerciale.

Aceștia și mai cu seamă acei ce s'au ocupat și în afară de Stat cu aplicarea științei Contabilității, au de parte-le experiența unui întreg șir de ani, experiență care unită cu aportul, entusiasmul și puterea de muncă aduse de noile cadre date de Academie să poată corespunde în totul bunei intențiuni a legiuitorului. De nu se va adopta formula elegantă de respect pentru drepturile cadrelor vechi, legea va fi un copil născut mort, de oare ce va paraliza chiar de la început acțiunea acelor fanatici colegi, cari ani de-arândul au luptat, pe de o parte pentru respectarea profesiunei lor, iar pe de alta pentru ralizarea idealului de mult visat: *Contabilitatea dublă în serviciile Statului.*

Când se va scrie istoria celor pătimite de colegii noștri în ultimele două decenii, vom găsi loc pentru înscrierea la postul

de onoare a martirilor, cari au sacrificat persoana lor, au ignorat interesul material și n'au cedat o iotă din terenul cucerit pentru realizarea idealului sfânt al cauzei contabilicești.

Apelul d-lui Slăvescu făcut colegilor d-sale din Corp îmi reamintește apelul făcut de această revistă prin care se cerea lucrări pentru înființarea contabilității duble la Stat, lucrări, cari revăzute de o comisiune desemnată de Corp și formată dintr'un profesor de contabilitate, un reprezentant al Băncilor, un reprezentant al industriei particulare și unul sau doi reprezentanți din industria de Stat, să fie însușită de Corp și prezentată acelei instituțiuni *ca o operă a Corpului.* S'a criticat cu răutate această propunere.

Astăzi pe lângă apelul d-lui Slăvescu, constatăm cu o deosebită satisfacțiune apelul d-lui Inginer Nic. Teodorescu, Directorul General al C. F. R., făcut celor trei reprezentanți ai Corpului; d-nii profesor Alesseanu, Dem. Constantinescu, Insp. general la Banca Românească și I. Penescu Directorul Contabilității S. T. Beului, cari au lucrat și lucrează la organizarea Contabilității în partidă dublă la C. F. R.

Față de aceste apeluri, cari onorează Corpul și pe membrii săi, ce mai au de spus acei, cari urmărind scopuri materiale și dintr'un egoism feroce, *au pus stavilă celui mai curat și entusiast curent contabil.*

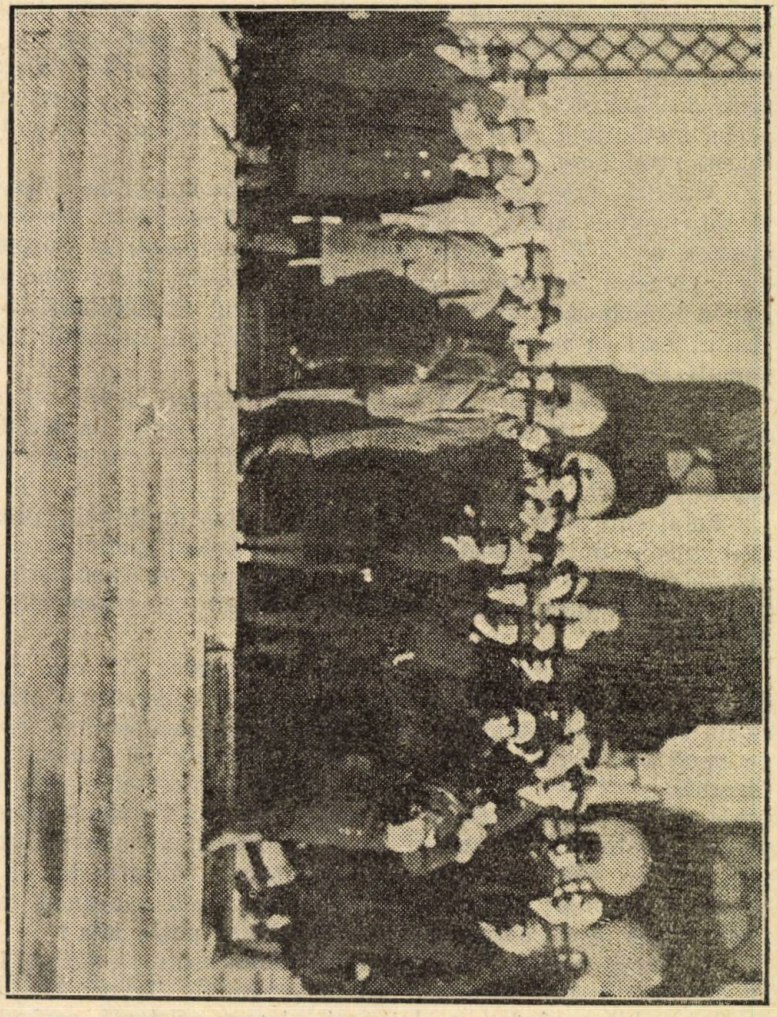
Felul cum s'au expus de referenți chestiunile din programul congresului, a satisfăcut în totul pe colegii noștri, cari, urmărind cu mult interes modul de expunere, au luat parte activă la discuțiuni, propunând amendamente și complectări la moțiuni.

Se cuvin mulțumiri Comitetului organizator, în cap cu d. Ghenzul, care a făcut congresiștilor în gara Chișinău, o primire ce nu va fi ușor uitată. A produs o plăcută impresiune așezarea pe două rânduri a elevilor Școalei Superioare de Comerț din Chișinău, cari în frunte cu întreg corpul profesoral a primit cu urale și tânăr entusiasm pe cei cari luptă, dintr'o sfântă datorie, pentru bătătorirea drumului pe care tineretul comercialist va păși într'un viitor apropiat. Apoi primirea călduroasă de la Școala de Comerț, unde s'a putut vedea roadele muncii continue, depusă de Directorul ei, d. Ebervein, se poate uita?

In sfârșit solemnitatea închiderii congresului a fost o înălțătoare manifestație de simpatie adusă d-lui Gr. Trancu-Iași, care printr'o caldă cuvântare a electrizat întreaga asistență, cerând, ca încheere, membrilor Corpului, *să meargă înainte, tot înainte, mereu înainte.* La ultima zi a congresului, rezervată vizitelor oficiale a orașului și a împrejurimilor Chișinăului, s'a renunțat cu mult regret, de oarece colegii de la Iași au invitat pe congresiști la o serbare colegială a revederii tuturor absolvenților ieșeni.

De-abia la păşirea în tren, pentru părăsirea oraşului Chişinău, ne-am dat seama de foloasele incalculabile ce aduc atari congrese, *atât profesiunii noastre cât şi cauzei românismului.*

Au urmat strângeri călduroase de mâini, promisiuni de apropiată revedere şi iată-ne în Iaşi, oraşul Academiei Mihăilene,



Congresiştii la Muzeul Naţional din Chişinău

oraşul Junimii, oraşul sfânt cu cele mai multe monumente istorice, oraşul suferinţelor din timpul războiului de întregirea neamului, oraşul momentelor de hotărîri eroice...

In gară colegi cu părul nins de vremuri şi tineri, ne primesc cu frăţeşti îmbrăţişări şi ne conduc în templul de unde au primit lumina: Şcoala Superioară de Comerţ din Iaşi.

Aci, corpul profesoral, toți vechii absolvenți ai Școalei superioare de comerț din Iași, elevii Școalei, studenții Academiei comerciale, originari din Iași, întreaga oficialitate (prefect, primar, deputați, senatori, Camera de comerț etc.), ne-au primit și ospătat, cum știe moldovanul în casa lui, în chiar sala de mân-

Congresiștii la Școala Superioară Iași (reîntorcere)

care a internatului școalei. Atari momente, rare în viața noastră, condeiul nu le poate înregistra. Rămânem muți și tocmai târziu după trecerea entusiasmului ne frecăm la ochi și spunem: a fost un vis plăcut.

A doua zi a urmat solemnitatea de pomenire printr'un creștinesc parastas a celor plecați în lumea celor drepți, precum și

sfânta sfeștanie pentru sănătatea celor rămași și pentru propășirea Școalei. Cuvântarea ținută la această pioasă și înălțătoare serbare de d. Trancu-Iași, a mișcat până la lacrimi întreaga asistență; au fost lacrămi de bucurie și lacrămi de durere.

După scurta recepție din cancelaria profesorilor, ora plecărei apropiindu-se, au urmat, la gară, îmbrățișări și sărutări frățești, promisiuni de constituire a Asociației tuturor obsolvenților ieșeni, fotografiarea momentului despărțirei, urări de sănătate și trenul pornește, fiecare ducând cele mai plăcute amintiri din cele două capitale moldovenești.

Rămâne, ca perseverând în hotărîrile luate, să răușim ca până la viitorul congres din Constanța, să vedem realizându-se cele mai importante desiderate ale Corpului.

Incheind acest articol, reamintesc tuturor apelul făcut de Directorii Școlilor Superioare de comerț din Iași și Chișinău, pentru ajutorarea internatelor în care fii de români, lipsiți de mijloace, sunt adăpostiți, primind cultura după care, mai târziu, va profita țara. Este o sfântă datorie să ajutăm fiecare, în limita puterilor noastre, aceste frumoase și patriotice inițiative.

AURELIU MARINESCU

VIZITAȚI

DROGUERIA PALATULUI

Str. Wilson No. 1 (Palatul Fundației Carol)

Complect asortată în droguri și chimicale

Specialități farmaceutice indigene și streine, pansamente, cauciucării, precum și articole de parfumerie dela Coty, Guerlain, D'Orsay, Houbigant, Cheramy, Roger & Gallet, Piver, etc. cu prețuri ce desfid orice concurență.

Specialitate în Eau de Cologne cu litrul

Champagne

Mott

Rosé

Soluţia problemei de Contabilitate.

Dăm mai jos soluţia problemei de contabilitate publicată în No. 10 al Revistei noastre. soluţie dată de d. *Gheorghe V. Knapp* din Galaţi, şi care a respuns bine datelor din problemă.

Pentru lucrarea aceasta s'a acordat d-lui Knapp premiul I-iu într'un abonament pe 2 ani la Revistă, şi premiul II-lea d-nii: D-tru M. Mihail, Bucureşti str. Crivineni 38; Octavian Dobriţoiu, Bucureşti, str. Niculcea 13; D. N. Coman şi Ioan Volănescu din Ploeşti; Ilie P. Stănescu, str. Brezoianu 44 Bucureşti, câte un abonament *gratuit* la Revistă pe un an.

Într'un număr viitor al revistei, vom scoate în evidenţă greşelile observate cu această ocazie, greşeli cari vor arăta cât de departe sunt unii contabili de ştiinţa şi practica bună a contabilităţii.

31 Oct. 1927.

Dif de curs la Trate şi Remize	Lei		800.000
Detto			
Trate emise la Dif. de curs	Lei		2.000.000
Detto			
Div. Ef. Reesct. la Ef. Reescont. . . .	Lei		1.000.000
Detto			
Div. Ef. Rulment la Ef. Comerciale . .	Lei		400.000
Detto			
Dobânzi şi beneficii la Următori:			
Dob. Rep. pe anul v.	Lei	500.000	
Diverşi Creditori	Lei	450.000	
Depuneri spre fructificare	Lei	400.000	1.350.000
Detto			
Ct. Curente la Dob. Benef.	Lei		400.000
Detto			
Dep. spre fructif. la Impozit mobil. M. Fin.	Lei		50.000
Detto			
Ef. Publ. şi acţ. la Dif. de curs	Lei		400.000
Detto			

Dif. de curs la Dif. curs rep. anul v.

Pentru preîntâmpinarea eventualelor diferenţe de curs la lichidarea devizelor şi eventuala lichidare a ef. publice,— se virează soldul cred. al I-lui ct. în cred. II. ct., sold rezultat din pu-

nerea în concordanță cu cursul zilei a valorilor respective, ... Lei 1.600.000

Detto

Următori la Profit & Pierdere

Venitul Ef. Publ. și Acțiuni . Lei	200.000	
Dobâzi și Beneficii Div. . . . Lei	6.050.000	6.250.000

Detto

Profit și Pierdere la Următori:

Ct. Curente pt. amort. debit. răi Lei	299,997	
Fond amort. imob. . . . . Lei	1.000.000	
Cheltueli de Administrație . . . Lei	2.000.000	3.299.997

Detto

Balanța de Eșire la Următori:

Cassa . . . . . Lei	3.500.000	
Efecte Comerciale . . . . . Lei	5.600.000	
Imobile . . . . . Lei	5.000.000	
Conturi Curente . . . . . Lei	4.100.003	
Trate și Remize . . . . . Lei	3.200.000	
Efecte Reescontate . . . . . Lei	3.000.000	
Efecte Publice și Acțiuni . . Lei	2.400.000	
Venitul Efectelor Publice și Acț. Lei	200.000	27.000.003

Detto

Următori la Balanța de Eșire

Capital . . . . . Lei	5.000.000	
Fond de rezervă . . . . . Lei	500.000	
Div. Efecte de Rulment . . . Lei	1.600.000	
Trate emise . . . . . Lei	3.000.000	
Depuneri spre fructificare . . Lei	4.350.000	
Div. Creditori . . . . . Lei	3.450.000	
Div. Ef. Reesct. . . . . Lei	3.000.000	
Dobânzi Repartizate a. v. . . Lei	500.000	
Impozit Imobiliar Min. Fin. . . Lei	50.000	
Diferență de curs rep. a. v. . Lei	1.600.000	
Fond amort. imob. . . . . Lei	1.000.000	
Profit & Pierdere . . . . . Lei	2.950.003	27.000.003

Din ultimele 2 articole se vede Bilanțul.

Cercul de studii comerciale

Deschiderea Cercului de studii comerciale a avut loc în ziua de 20 Noembrie 1927 cu conferința d-lui I. D. Clinceanu, advocat și fost Director la B-ca Națională despre: „Banca Națională a României și criza de numerar în mod de remediere al crizei".

Conferențiarul și-a propus să cerceteze dacă:

I. Nu ar fi un mijloc ca să se ieftenească dobânzile;

II. Să se dea credite suficiente;

III. B-ca Națională a României să adopte un nou procedeu la scont de portofoliu;

IV. Statul să puie în aplicare un nou sistem pentru ușurarea mânuirei încasărilor și plăților tezaurului public.

D-sa crede că Statul are datoria să intervină pentru îmbunătățirea stărei economice a țării dar se cere o mare bunăvoință să ieșim din rutina de până acum. In ce privește restrângerea creditelor de către bănci, socotește că procedeul actual al băncilor ar trebui să fie mai temperat.

Băncile acumulează prea mult numerar pe care-l păstrează în casele lor, producând o restrângere a circulațiunei monetare și o stagnare în viața economică a țărei.

D-sa propune să se adopte un sistem de operațiuni pe gaj de efecte comerciale cu creditarea în cont curent a sumelor și cu drept de ridicare treptat, socotindu-se dobândă numai la sumele efectiv ridicate, așa cum face B-ca Națională a României la împrumuturile garantate cu Efecte.

Conferința d-lui I. D. Clinceanu a fost ascultată cu un viu interes de un public numeros și select compus din comercianți, industriași, directori de bancă, etc. **P. D. B.**

* * *

Solidaritatea economică internațională

In fața unui public numeros, compus din fruntașii vieții politice și economice, d. *Georges Stroe,* publicist, și-a desvoltat Vineri 23 Decembrie 1927, conferința d-sale cu titlul de mai sus la Cercul de Studii comerciale din Palatul Camerei de comerț. In cele ce urmează redăm un scurt rezumat al acestei conferințe.

Câteva manifestări survenite în ultima vreme lasă să se întrevadă o nouă orientare a economiei mondiale. Se observă o tendință hotărâtă de apropiere între economia diferitelor state. Exclusivismul a fost înlocuit prin cooperare, adversitatea prin bunăvoință. Anul 1927, va înscrie o pagină importantă în istoria economică universală. In acest an s'au trasat punctele cardinale ale viitoarei politici economice internaționale, poltică injectată de acel spirt de la Geneva de la care se așteaptă întronarea păcii și ridicarea popoarelor. Societății Națiunilor i se datorește, în primul rând, rezultatele obținute. Odată cu apropierea politică

între popoare, cu universalizarea muncii intelectuale și cu ocrotirea și prețuirea muncii manuale, areopagul pacific de pe malurile Lémanului, și-a propus să înceapă o acțiune hotărâtă pentru restabilirea economiei mondiale.

Nu o cereau numai preocupările unui constant progres în viitor ci, însuși, nevoile inexorabile prezentului. Economia cu regulile și nevoile ei, a devenit un nou principiu moral, pe care nu e posibil să-l separi de politică — deși până la sfârșitul secolului trecut, a fost considerată ca un teren distinct, trăind prin el însuși și pentru el însuși.

Războiul a avut urmări funeste asupra stării economice și financiare a popoarelor. Chiar a doua zi după înființarea S. N. prin pactul înserat la începutul tratatului dela Versailles, s'a putut constata că dacă sunt state politiceşte învingătoare și învinse, nu există decât state învinse economiceşte. Și de aceea înainte încă ca pacea să fi fost bine pecetluită, s'a simțit nevoia de a se începe opera de reconstrucție. Astfel s'a ajuns la conferința internațională dela Bruxelles, ale cărei recomandațiuni au format bazele unei politici, cari au refăcut starea finnciară a multor state și „grosso modo" au indicat normele de urmat pentru ameliorarea situației generale.

O dorință exprimată cu acel prilej a fost și convocarea unei conferințe economice internaționale, „o vastă consultațiune" ale cărei recomandări să constituie soluțiile cele mai eficace de refacere economică. Insă această recomandațiune n'a putut fi realizată decât după șapte ani. Căci ea reclama mijloace și studii imense. Comitetul economic al S. N. căruia i s'a încredințat pregătirea acestei conferințe, a fost obligat să ceară colaborarea nu numai a marilor organizațiuni cu caracter economic ,cum sunt: Biroul int. al Muncii, Inst. int. de agric. Institutul int. de statist. dela Haga și Camera de Comerț int. ci, și mod individual, conducătorilor oficiilor naționale de statistică precum și marilor economiști, din toate țările.

Numai astfel s'a putut aduna acel vast material documentar care constitue o oglindă fidelă a situației universale, dar și care lasă să se întrevadă starea de anarhie economică a Europei. Din această cauză ea își perde, pe zi ce trece, rangul pe care l'a ocupat înainte de războiu în comerțul internațional. In schimb, cotele proporționale ale Americei de Nord și ale Asiei au crescut în mod sensibil. Faptul e explicabil. Europa întreagă se află în adevărat războiu economic, al tuturor contra tuturor. Și urmarea firească a unei asemeni situațiuni nu poate fi decât permanentizarea anarhiei economice internaționale. Rezultatul natural al politicei protecționiste a fost că averea totală a popoarelor Europei a scăzut dela 300 miliarde la 250 miliarde.

O ameliorare apropiată nu este de întrevăzut. Atâta timp cât bariere vamale puternice vor stânjeni libera circulație a mărfu-

rilor şi a valorilor, atâta timp cât statele vechiului continent nu vor renunţa la sistemul actual de apărare vamală, sau, într'un cuvânt, atâta timp cât va exista regimul paradoxal de astăzi, când o economie naţională nu se poate desvolta decât printr'o expnsiune dincolo de frontiere, dar, în acelaş timp, pentru apărarea ei, se opreşte, prin tarife protecţioniste, libertatea de expansiune a economiei internaţionale — anarchia actuală va dăinui. Orice alte soluţiuni rămân iluzorii.

Desigur că o soluţiune radicală nu poate fi aplicată fără de perturbări însemnate. De aceea, nici Conferinţa economică internaţională de la Geneva, nici congresul Camerei de Comerţ internaţionale de la Stockholm n'a cerut „libertatea", ci numai „mai multă libertate". Tratatul comercial colectiv apare ca o necesitate absolută şi pentru ca să se ajungă la el, calea cea mai lesnicioasă ar fi o asociaţie vamală europeană. Nu e vorba aci de utopicul proect al unei Pan-Europa economice pe care Conderhefen Calerghi îl preconizează ca o complectare a paneuropenizmului politic şi cultural, nu e vorba nici de acel Zollverein singur în măsură să rezolve, în mod definitiv, problema vamală europeană, însă cu sacrificii imense din partea statelor participante. Asociaţia vamală european, ar avea misiunea să stabilească raporturi normale în statele Europei, prin fixarea limitelor maxime ale tarifelor protecţioniste din diferitele ţări. Rămâne ca numai după aceasta, şi dacă situaţia economică internaţională o va permite, să se ia în discuţie problema creerii Uniunei Vamale Continentale!

O primă victorie în lupta pentru apropierea economică a popoarelor a constituit-o conferinţa diplomatică pentru suprimarea prohibiţiunilor de import şi export, întrunită la Geneva spre sfârşitul anului 1927. Convenţia încheiată cu acel prilej, constitue primul acord multilateral care reglementează legăturile comerciale. Din punctul de vedere al relaţiilor internaţionale, e vorba aci de o nouă experienţă care lasă să se întrevadă perspective din cele mai favorabile. Eforturile tinzând să reglementeze, printr'un acord general, relaţiile comerciale dintre state, într'o materie ca aceia a prohibiţiunilor de import şi export, constitue prin ele însile, un progres considerabil faţă de tot ce a precedat.

Acolo, departe, la Geneva, unde s'au pus bazele nouei politici economice, în palatul primăriei, se află o sală istorică, de două ori scumpă umanităţii.

In ea a fost constituită crucea roşie universală, în ea s'a semnat primul tratat de arbitraj internaţional. In această sală se păstrează un plug numit plugul păcii. El a fost construit din săbiile oferite, de generalii armatei americane cu prilejul sărbătorirei independenţii Statelor-Unite. Astfel din arme aducătoare de jale şi sărăcie s'a construit o unealtă de belşug şi progres. Să dea domnul să se ajungă la acelaş rezultat prin desarmarea economică a statelor.

S. M. B.

O lămurire

cu privire la **mașinizarea lucrărilor în contabilitate**

In revista noastră numărul de Februarie 1927 d. Prof. Al. Tănăsescu a publicat un articol „Mecanizarea și mașinizarea contabilității" în care explica rezultatul laborioaselor d-sale experiențe pentru scrierea jurnalului cu mașina de scris.

Ca urmare a acelui articol d. Prof. Tănăsescu a presintat prin Aprilie a. c., directorului nostru, un răspuns primit dela Chișinău, însă nesemnat și d. Drăgănescu-Brateș, cu drept cuvânt, nu a acceptat publicarea lui în coloanele revistei.

Redacția noastră primește la data de 17 Noembrie a. c., dela d. contabil autorizat T. V. Matiborschi din Chișinău, o notiță spre publicare în care exprimă părerea de rău că la congresul din Chișinău din Octombrie a. c., nu a putut întâlni pe d. Prof. Tănăsescu și prin care susține că „inițiativa metodei despre tipărirea jurnalului întărit cu șnur lung îi aparține exclusiv d-sale".

Trimițând notița de mai sus d-lui Prof. Tănăsescu, d-sa a răspuns d-lui Matiborschi printr'o scrisoare din care extragem următoarele :

„Mi-a părut rău că ați apărut anonim, în cât n'am putut să vă comunic că în toate legislațiile de pe lumea asta nu este voe să brevetezi sistemul de contabilitate, ci *numai aparatul*, care are o întrebuințare pentru înlesnirea sistemului de contabilitate"...

„Totuș, dacă credeți că se va introduce vreodată în legislație, vă sfătuesc să vă brevetați aparatul a cărui schiță mi-ați trimis-o, care totuș este foarte diferită de ceia ce am făcut eu sub forma de aparat".

„Pe de altă parte vă invit să vă puneți în aplicație invenția, căci dela desemn până la practică este o cale depărtată plină de oboseli și sacrificii materiale ca în urmă să recoltezi de cele mai deseori decepții și insinuări", etc.

Credem că cu aceste lămuriri ambii harnici născocitori de metode nouă vor fi edificați și vor duce înainte cercetările lor atât de folositoare și de mult așteptate de colegii noștri.

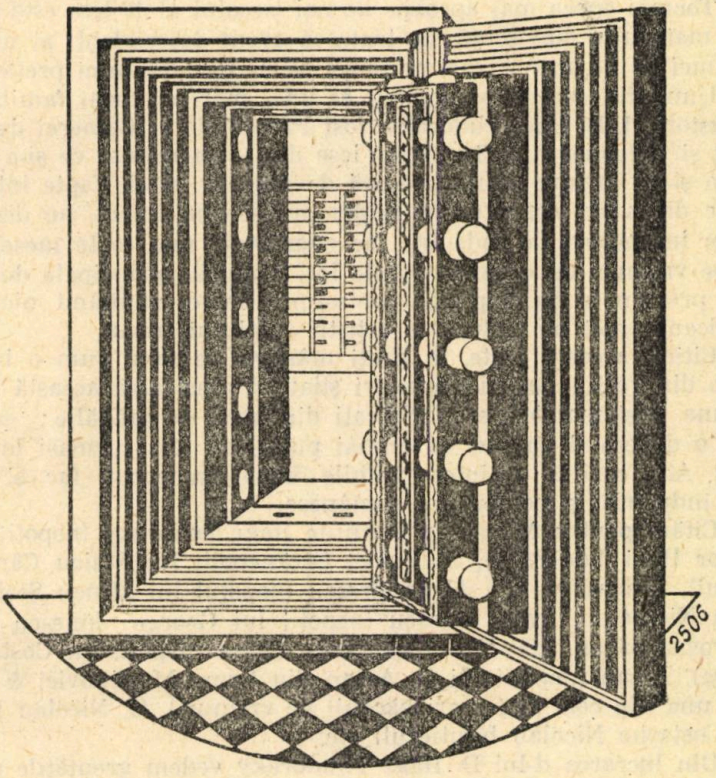
Comitetul Revistei G-le de Comerț și Contabilitate

Aducem la cunoștința cititorilor noștri că la
Librăria SFETEA, Calea Moșilor 64,
a adus pentru noul an comercial
REGISTRE solid executate,
pe hârtie fină și cu prețuri reduse.
Se acordă rabat membrilor Corpului Contabililor.

INSTALĂRI DE TEZAURE
CASE DE FIER

Rode-Panzer S. A. Berlin-Hanovra, Hamburg

Fabricanți de Case de fier



Pentru orice informațiuni a se adresa:

DOMNULUI ALEX. N. ZISSU

București, Calea Dorobanților, No. 4

Recenzii

Amintiri din trecutul negustoresc, industrial, al profesiunilor libere și al meseriior de D. Hagi Theodoraki. Editura „Viața Economică", pag. 160, lei 60.

Trecutul comerțului nostru a fost prea puțin cercetat; d. prof. N. Iorga ne-a dat în cele două lucrări ale sale informațiuni prețioase asupra comerțului românesc din timpurile mai vechi până în epoca mai nouă, iar în „Istoricul meșteșugarilor în România" găsim documente interesante din trecutul meseriașilor noștri.

Tocmai epoca mai aproape de noi (secolul al 19-lea) este însă este mai puțin cunoscută, cu toate că avem descendenți ai negustorimei de pe atunci, cari ar putea să ne dea relațiuni prețioase.

Unul din acești descendenți ai unei mari și vechi famili de negustori, d. D. Hagi-Tudoraky, fost Președinte al Camerei de comerț și industrie din București, iese din viața retrasă ce și-a impus-o și ne expune într'o broșură de 160 pag. unele fapte interesante din viața negustorilor noștri din secolul trecut, ne descrie unele începuturi de indsutrii, ne zugrăvește mai toate meseriile de pe vremuri cu organizațiunile lor, ramurile principale de negoț, precum și principalele profesiuni libere, neuitând nici pe muzicanți, nici pe pictorii și artiștii secolului trecut.

Citind această carte, te simți mândru de felul cum o bună parte din vechii noștrii negustori știau să cinstească această profesiune, deși mai toți erau ridicați din băeți de prăvălie; simți însă o durere și anume, că numai puțini au lăsat urmași în comerț. Acei cari își amintesc vechile firme din trecut, fac și azi fală industriei și comerțului românesc.

Citățm pentru Muntenia familiile Hagi Tudoraky (nepoții lui Tudor Hagi Tudoraky), Staicovici (strănepoții lui Staicu Cârciumarul), Bragadiru, Gr. Alexandrescu (nepotul lui Mincu Ștefan), Luca Niculescu, frații Ionescu (nepoții lui George Ionescu fost angrosist băcan, mai târziu bancher), Capșa (nepoții lui Costache Capșa), Assan (nepoții lui G. Assan din firma Martinovici & Assan, una din cele mai mari băcănii pe vremuri), G. Nicolau (fiul lui Costache Nicolau bijutierul) etc.

Din lucrarea d-lui D. Hagi Thudoraky vedem greutățile prin care a trecut comerțul și cum vechii negustori au știut să le înfrunte prin muncă stăruitoare și prin economii.

Cartea d-lui Hagi Theodoraky n'are pretenția unei istorii bazată pe documente scrise, însă are mare valoare prin aceia că este scrisă de unul ce a trăit o parte din viața sa în mijlocul a cestor oameni, și deci a putut face trăsura de unire între acele vremuri și cele de azi.

Stilul limpede și simplu de povestitor, care pune interes și suflet în ceia ce spune, te atrage dela primele pagini.

Regimul bancar în Europa de Dr. Gheron Netta, 190 pag., „Cartea Românească", lei 200.

Din însărcinarea „Asociației băncilor Române", colegul nostru d. Dr. Gh. Netta a dat la lumină lucrarea cu titlul de mai sus, în care ni se dă un bogat material cu privire la legislația bancară în diverse țări din Europa.

Acest material este precedat de un interesant comentariu al autorului, care din acest punct de vedere împarte țările în 3 mari grupe :

1. Grupa țărilor fără legislație bancară specială.
2) Grupa țărilor cu legi bancare parțiale și separate.
3) Grupa țărilor cu legi bancare generale și separate.

Cum noi facem parte din prima categorie, tendința este ca să se introducă și la noi o legislație bancară specială.

Lucrarea d-lui dr. Gh. Netta, ca și a d-lor V. Slăvescu și Gh. Leonte, este o pledoarie bine documentată pe acest tărâm.

Interesant este că această pledoarie o face sub auspiciile „Asociației Băncilor", — ceeace înseamnă că însăși instituțiile bancare ar dori o reglementare.

Materialul ce ni se pune acum la dispoziție și în special legile bancare din Danemarca (1912), Suedia (1911), Polonia (1924), precum și legile cari prevăd anumite operații bancare din Cehoslovacia, Italia, Germania, etc., vin în sprijinul celor ce susțin cu multă hotărîre legiferarea comerțului de bancă.

Nu trebue să se uite însă că după cum ne arată autorul sunt multe alte țări cari n'au asemenea legi, în fruntea cărora stă Anglia și Franța.

Am fi dorit ca în lucrarea d-sale d. dr. Gh. Gheron Netta să fi insistat mai mult asupra situației de fapt dela noi, care ar îndreptăți o asemenea intervenție din partea Statului. Nu este destul să citâm cazuri de insolvență fără mare însemnătate cari pot surveni și în țările cu regim bancar legiferat, ci ar trebui să arate cu cifre și date că într'adevăr instituțiile noastre bancare nu-și îndeplinesc cu destulă scrupulozitate misiunea lor, — ceea ce noi afirmăm că nu este cazul, după cum am arătat și într'un studiu publicat în Buletinul Camerii de Comerț.

După o literatură relativ bogată apărută în ultimii 2 ani în sprijinul reglementării comerțului de bancă, am dori să cunoaștem acum și părerea celor ce nu sunt partizanii unei intervenții prea adânci a Statului în organismul economic.

Vim.

A apărut:

Considerațiuni asupra

Raționamentului Contabil

de Gabriel Faure

broșură în 16 pagini, 5 franci, Librăria Caffin Paris IX

80, rue Saint Lazare Paris 9 e

CĂRȚI ȘI REVISTE

ANALELE BANCILOR, *București*, No. 11 pe Noembrie 1927.

„Relațiuni comerciale Anglo-Române" de L. Iliescu. Autorul redă în mod sumar comerțul nostru exterior dintre Anglia și Colonii și țara noastră, susținând cele afirmate prin date statistice cantitative, ferindu-se de date asupra valorii, din cauza oscilațiilor monetei noastre după război. Arată că în perioada dela 1922 până în prezent importul nostru din Anglia a crescut în fiecare an, pe când exportul a staționat, dacă nu chiar a scăzut, deci am avut un comerț pasiv cu Anglia.

„Bursa București". Se arată că fără capital străin, care ar umple golurile existente, ar reduce dobânzile, ar mări puterea de consumație, eftenindu-se mărfurile, s'ar mări deci puterea de producție, și de aci urcarea valorilor la Bursă, nu se poate înlătura criza, și că numai acesta este drumul normal de însănătoșire, iar nu paliativele de până acum.

O lucrare care face mare serviciu celor din domeniul bancar, este „Situația băncilor din România la 31 Decembrie 1926.

ANALELE MINELOR *din România*, București; No. 9—10 pe Septembrie 1927.

„Contribuții la metalurgia bronzurilor antice, de Ing. Buttescu. Studiu în care se evidențiază origina diferitelor obiecte de bronz sau aramă găsite în România în ultimul timp.

„Considerațiuni teoretice asupra tensiunilor în țijele de sondă" de Ing. Sabba Ștefănescu.

„Analiza apelor din lacurile „Ursul" și „Negru" dela Sovata" de Spacu și Dick.

Buletinul Camerei de Comerț, Brăila, No. 10 pe Octombrie 1927 publică: Legea asociației pentru prevederea și îngrijirea comercianților și industriașilor. Deciziunea Curții de apel din Galați; din lucrările Camerei, etc.

Buletinul Camerei de Comerț dni T.-Măgurele No. 10 pe Oct. 1927.

Programul stabilizării monetare adoptat de Guvernul Republicei Polone.

Din lucrările Camerei.

Buletinul Camerei de Comerț Ploești No. 10 pe Oct. 1927 cuprinde lucrările Camerei.

Buletinul Uniunii Camerelor de Comerț și Industrie, București, No. 10, pe Oct. 1927.

„Târgul Internațional dela Salonic" la care a participat și România, expunând produsele diverselor industrii dela noi.

„Politica Socială" de M. Barasch.

Buletinul Curților de Apel București No 16, 19 pe Oct. și Dec. 1927 cuprinde deciziuni în materie civilă, comercială, fiscală și legi speciale.

Reținem că: Termenul de apel în materie cambială este de 15 zile, prevăzut de art. 41 din legea accelerării.

Bulletin d'information de l'office Commercial français en Roumanie, București, No. 97 și 98 pe Noembrie și Decembrie 1927.

Buletinul Statistic al României. București, No. 3 pe 1927.

„Alegerile din 7 Iulie pentru Camera Deputaților" de I. Teodorescu. Studiu statistic, făcut pe baza datelor culese la alegerile din 7 Iulie, arătând în linii generale dispozițiile legei electorale, asupra formării comisiunei centrale, concentrării rezultatelor, repartizării mandatelor minoritare și majoritare.

„Comerțul exterior al României" de N. Istrate.

„Statistica incendiilor din România pe anul 1926" de A. Rugescu.

Bursa, București, No. 1199, 1201-2 și 1204-5 pe Oct. Noembrie și Decembrie 1927.

„Funcționarea Cassei de lichidare" în care se arată roadele date în timp de 4 luni de la înființare, cum a fost înființată și modul funcționării, strângerea fondului propriu, precum și extensiunea ce se poate da cassei de lichidare. Este un oficiu care a dat rezultate bune și a adus servicii însemnate agenților de schimb.

Correspondance Economique Roumaine, No. 5 pe Septembrie și Octombrie 1927.

„Exploatarea bogățiilor miniere ale României în 1926" de I. Teodorescu. „Cassa pădurilor" de C. Opran.

Curierul Judiciar No. 34, 38 și 41 pe Oct. și Nov. 1927.

Solemnitatea instalării d-lui Oscar Niculescu ca prim-președinte la Curtea de Casație și C. Rătescu ca președinte.

„Situația magistraturei" creiată de legea armonizării de dr. Emil Zacharia.

„Exodul judecătoresc" de Tr. Alexandrescu; „În contra ordinei sociale" de Tr. Scriban, apoi Jurisprudența.

Corespondența Economică No. 10, pe Oct. 1927 cuprinde activitatea Bursei București.

L'Economiste roumain, No. 18 pe Nov. 1927.

„Organizațiunile profesionale în România" o expunere privind Camerele de comerț și industrie, camerele de agricultură și apoi camerele de muncă, de Dr. St. Cerkez, în care arată regimul dinainte de război pentru cele dintâi, apoi necesitatea înființărei celor din urmă după război.

Economia Națională, București, No. 10 pe 1927.

„Steagul, Școala și Învățătorul" de C. I. Băicoianu, cu ocaziunea întemeerei așezământului cultural „Inginer Ionel C. Băicoianu" la Tâncăbești-Ilfov.

Jurisprudența Română No. 16, 17 și 18 pe Oct., Noemb., și Decembrie 1927, publică jurisprudențe în materie civilă, penală, administrativă, comercială.

Informațiuni economice No. 167, 169, 170, 171/173, 176/177.

Independența Economică No. 2 pe Aprilie-Iunie 1927.

„Studiu statistic asupra valorii leului", de G. Caranfil.

„Istoricul protecției vamale în România", de Al. Hallunga și foarte judicioase recenzii.

Lemnul, Timișoara, No. 12 pe 1927. Organ al comerțului și industriei lemnului.

Natura, revistă pentru răspândirea științei, No. 8 pe Oct. 1927.

„Mișcarea științifică la noi", de G. G. Longinescu — o frumoasă expunere în care enumără personalitățile de seamă cari s'au distins pe terenul științific la noi.

Revista Economică, Cluj, No. 38-42, 43-47 din Noembrie 1927.

România Industrială, București, No. 703, 704 pe Noemb. 1927.

La Roumanie économique, București, No. 10—11 pe 1927.

Revista Moldovei, Botoșani, No. 6—8 pe 1927, revistă literară.

* * *

La Bourse aux Cuirs de Bruxelles No. 662/66 pe Noembrie și Decembrie 1927.

Bulletin des anciens élèves de l'Ecole supérieure de commerce de Genève, No. 146 pe Oct. 1927.

Bulletin officiel de la Société de comptabilité de France, Marsilia, No. 19 pe 1927.

„Pacea în familia contabilă". După decretul din Mai 1927, s'au ivit nemulțumiri printre profesioniștii contabili din Franța, și la aceasta se aliază și cei din Marsilia cari cer ca cei în drept să aibă în vedere inconvenientele relevate spre a fi modificate, ducând astfel la armonia de mai înainte din massa contabilă.

„Ținerea contabilității în perioada de instabilitate monetară" de Lucien Thomas, este o lucrare care se ocupă cu principiile isvorâte din noua situație de după războiu, pentru ținerea evidenței juste a valorilor prin contabilitate. Se poate procura: „Edition d'Experta" 71, rue Desnouettes, Paris, XV, frs. 53,50 franco.

Bulletin de l'enseignement technique du Hainaut-Belgia, Nov. 1927.

„Contabilitatea" farul technicianului, de Emile Pirot.

Bulletin de l'Union des anciens élèves des écoles supérieures de commerce, Paris, Noembrie și Decembrie 1927. Din lucrările uniunei.

Compagnie des chefs de comptabilité, Paris. No. 25, pe Oct. 1927.

„Societățile cu răspundere mărginită din punct de vedere fiscal și juridic".

Le Commerce, Paris, No. 770 pe Oct. 1927.

„Brevetul de expert-contabil recunoscut de Stat", întâmpinarea d-lui Delaporte, pentru modificarea unor articole din Decretul din Mai 1927.

Idem No. 771 pe Noembrie 1927. „Contabilitatea cu monede străine".

Le Comptable, Bruxelles, No. 11 pe 1927.

„Diploma de contabil". Referindu-se la decretul francez, se caută a se arăta unele lacune ce conține decretul, luând de bază stagiul și examenele, fără o pregătire teoretică profundă și o cultură generală care se capătă numai în decursul anilor de studiu.

„Lichidarea unei societăți în nume colectiv", etc.

La Comptabilité et les Affares, Paris, No. 95 pe Noemb. 1927.

„Brevetul de expert contabil recunoscut de Stat" de A. Berran. După ce dă în întregime textul decretului și regulamentului privitor la obținerea brevetului de expert contabil, precum și avizele favorabile și nefavorabile emise de către persoane cunoscătoare în profesiunea contabilă, și apoi propunerea legei Chastnet, autorul spune în concluzie că technicienii contabili să insiste a activa pentru brevetul de expert contabil, dacă această activare nu-i împedică de a lucra pentru dobândirea experienței necesare profesiunei de expert contabil și să nu atribue diplomei de Stat un drept prea mare, dacă nu va ști să-l aibă pe lângă comercianți și industriași, iar șefii de întreprnderi să nu țină seama numai de titlurile pe cari le are un expert contabil, oricât de numeroase ar fi recomandările pentru acesta, oricât de abilă ar fi propaganda sa, ci trebue să aibă în vedere omul însăși, ca un producător ordinar, după valoarea lucrărilor sale și după serviciile ce le dă.

„Doctina contabilă în viitor" de M. Lucas. Deși sunt împărtite părerile asupra doctrinei contabile, unii susținând că a ajuns la o formă definitivă, alții că nu-i completă, totuși autorul încearcă să expue în linii generale doctrina contabilă. Pornind dela scopul contabil, autorul împarte principiile doctrinei: I. Relativ

la planul contabil: *a)* avându-se în vedere întreprinderea și bogăția elementelor de care dispune șeful întreprinderii în situația sa; *b)* a cerceta urmarea naturală a operațiunilor, deci mișcările de valori pentru a determina ciclul exploatării și stadiile succesive în acest ciclu; *c)* a se da valorilor clasarea naturală ce le impune ciclul de operațiuni și desfășurarea ce o indică planul administrativ.

II. Relativ la technica contabilă: a) De a procura contabilității documente simple, rapide, complecte, raționale, precise; *b)* A se creia un jurnal al operațiunilor zilnice, iar conturile să corespundă postului din Bilanț (sau grupei de valori).

III. Relativ la producțiunea contabilă: *a)* a furniza în orice moment statistica oricăror operațiuni; *b)* a asigura controlul, *c)* a da prețul de cost; *d)* situațiunile contabile să răspundă situațiilor reale.

IV. Relativ la învățământul contabilității: *a)* a da metodei de învățământ o înlănțuire naturală și logică; *b)* a face să reiasă scopul obiectiv al contabilității. **P. D. B.**

France Comptable, Paris, No. 18, pe Octombrie 1927.

„Contabili și experți contabili, se pot uni într'o singură familie mare?" în care se arată că din cauza revendicărilor ce fiecare susțin, nu se poate ajunge la o singură uniune, și că va trebui pentru a putea duce lupta mai departe, să fie separate, cu toate că președintele ales al unei astfel de uniuni nu va putea să fie decât imparțial, totuși când interesele categoriei din care face parte sunt în joc, nu-l vor lăsa să fie cu adevărat susținător imparțial.

„Contabiltatea în Economia națională", raport prezentat congresului din Nantes.

Revue suisse des sciences commerciales, No. 11 pe Noembrie 1927.

„Asupra unui barometru economic pentru Elveția". Prin aceasta se încearcă a se aplica Elveției metoda de stabilirea unui indice general propus de comitetul de cercetări economice de pe lângă Universitatea Harvard din Boston Mass. U. S. A., ajungând să se stabilească indexul speculațiilor, indexul afacerilor și indexul băncilor.

La Revue économique et financière, Paris, No. 44 și 47/48.

Revue internationale pour l'Enseignement Commercial, Zurcih, No. 3 pe 1927, cuprinde: Comunicările Direcțiunii; Protocolul ședinței din 16 Iulie a. c. a comitetului central, din care fac parte pentru România d-nii: Prof. G. Alesseanu și Petre Drăgănescu-Brateș. La această ședință d. Drăgănescu-Brateș și-a scuzat lipsa printr'o scrisoare adresată biuroului la timp de care s'a luat notă.

„Cursul internațional dela Neuchâtel" curs ce a avut loc, fiind organizat în scopul perfecționării limbii franceze, ca și a cunoașterii mai bine a ținuturilor din Elveția.

Conferințele ținute la cursul internațional dela Neuchâtel.

Invățământul commercial din Olanda, o dare de seamă a acestui învățământ în Olanda, făcută de A. van der Schaaf.

Sistemul englez în învățământul comercial.

Il Monitore dei Ragioneri, Milano, No. 10 pe Oct. 1927.

„Contra abuzului titlului de contabil". Se remarcă în Italia că dreptul de a se numi contabil, după legile în vigoare, ca și dispozițiile Sindicatulu Fascist Contabil, nu-l pot avea decât acei ce au făcut pe lângă studiile necesare și practica profesională, au trecut apoi examenele respective și numai după ce au fost admiși în Sindicatul fascist al contabililor profesioniști.

„Coordonarea legei profesionale din 15 Iulie 1906 cu legea sindicală din 3 Arpilie 1926" relativă la obținerea titlului de contabil, ca și drepturile și datoriile ce decurg din aceste legi.

Il Ragioniere Professionista, Milano, No. 11, pe Nov. 1927.

„Funcțiunile speciale ale contabilului profesionist".

Rassegna Italo-Romeno, Milano, Octombrie 1927.

„Situația economică a României". „Industria petroliferă a României".

Rivista d'Amministrazione e Finanza, Milano, Octombrie.

„Il bilancio publico" de G. B. Valentini.

Rivsta di Ragioneria e Studî Affini, Padova, No. 9, pe Septembrie 1927.

„Contabilitatea comunală a Padovei".

Organizarea sistematică a întreprinderii".

„Funcțiunea contabilă în magistratura muncii" de Amedeo Revere. — Inființându-se în Italia, Curtea Supremă a Muncii, care va avea să judece conflictele isvorâte între federațiile de muncitori și întreprinderi, s'a prevăzut în legea de organizare a acestei Curți, ca pe lângă 2 judecători și președinte, să mai aibă în complectul ei 2 consilieri experți contabili, cari cu respunsul lor, vor trebui să procure toate elementele necesare pentru formularea sentinței. Se vede deci, câtă importanță se dă competenței contabile, atunci când este vorba să se pronunțe asupra puterei financiare și de producție a unei întreprinderi, care urmează să fie obligată sau nu, față de cererile federației muncitorilor, pe când la noi ori poate întreprinderea să dea ceia ce cer muncitorii, ori nu, se pronunță sentința.,

Rivista di Amministrazione e Ragioneria, Milano, No. 11 pe 1927.

Conturile într'o întreprindere agricolă modernă" de G. Ricci, este o expunere sumară de denumiri de conturi.

Rivista Italiana di Ragioneria, Milano, No. 10 și 11 pe 1927.

„Al III-lea Congres Internațional de organizare științifică a Muncii", ținut la Roma la 2—9 Septembrie 1927.

„Casele d eeconomie", notiță istorică asupra modului cum și-au desfășurat activitatea.

„Controlul întreprinderilor". Se ocupă de problema formărei personalului necesar controlului, ca și metodele de control.

„Profesiunea de contabil în Japonia" în care se arată dispozițiunile cuprinse în legea din Noembrie 1922. Societatea contabililor publici japonezi, cere pentru admiterea membrilor: să fie cetățeni japonezi, a se supune unui examen de abilitare, aprobarea comitetului de a i se elibera diploma. Contabilii recunsocuți sunt înscriși în registrul contabililor publici, urmând normele Institutului contabililor publici, nimeni neputând exercita profesiunea ca contabil public dacă nu aparține acelui Institut.

Rivista Lombarda di Ragioneria, Milano, No. 9, pe Septembrie 1927.

„Contabilitatea" în care caută să definească contabilitatea, ca și rolul ei în legătură cu celelalte științe.

La Societa per Azioni, Roma, No. 18, 19, 20, pe Sept. și Oct. 1927.

„Fuziunea anonimei" în care se arată modalitățile și cauzele ce duc la fuzionări.

Proect de acord pentru regularea naționalității societăților comerciale.

Acte inaugural del nou estadge social (Asociația contabililor din Catalunya) 1927. O broșură în care se arată activitatea asociației dela înființare și până în prezent, cum și desvoltarea la care a ajuns.

Organitzacio, Barcelona, No. pe August și Septembrie 1927.

„O modalitate a amortizărilor". „Asupra organizării contabile a unei întreprinderi de navigație". „Contabilizarea garanțiilor". „Contabilizarea contractelor de vânzare".

American Society of Certified Public Accountants, Washington. Ne trimite *„Directory"* darea de seamă a organizației lor apărută în Mai 1927, cuprinzând statutele și regulamentul de funcționare și un tablou al tuturor membrilor în număr de cc. 3000.

Archiv für Revisions und Treuhand, Leipzig, No. 11 pe Noembrie 1927.

„Adunarea XVIII-a a contabililor olandezi".

Die Bank, Berlin, No. 10 pe 1927.

„Bancnotele și economia". Pasivul comerțului exterior.

Betriebswirtschaftliche Rundschau, Darmstadt, pe Octombrie și Noembrie 1927. „Costul absolut și relativ".

Wirtschaftsdienst, Hamburg, No. 40, 43, 46/48.

Dări de seamă asupra mersului economic al statelor europene și din Statele Unite, Japonia și Brazilia.

Remarcăm informația dată despre România, în care se face o critică aspră guvernului Ion Brătianu, mai ales din cauza politicei financiare „prin noi înșine".

Desigur aceasta în timpul când încă era premier detunctul Ion Brătianu.

Zeitschrift für Handelswissenschaft, Stuttgart, No. 11 și 12 pe Noembrie și Decembrie 1927.

„Calitatea lucrului". „Comerțul mărunt". „Reforma cartelului industrial".

Maandblad voor Accountancy, Amsterdam, Oct. 1927.

„Controlul intern și controlul technic".

Das betriebswirtschaftliche Schrifttum, Berlin, No. 11 pe Noembrie 1927.

Această revistă se ocupă numai cu scoaterea în evidență a lucrărilor de seamă, ca și a articolelor apărute în diferite reviste din domeniul economic. Găsim astfel citate: Buchung der rediskontierten Wechsel (Inregistrarea efectelor reescontate) de V. M Ioachim și Die buchhalterische Revision (Verificările contabile) de Petru Drăgănescu-Brateș, articole ce au fost publicate în Revista noastră No. 5, Mai 1927.

C. DIMA

Noua Fabrică de postav Azuga

Societate Anonimă

Capital Social Lei 40.000.000,— deplin vărsat

PRODUCE

Postavuri civile și militare
Flanelă pentru căptușeli și androace
Ciorapi — Flanele
Ș t o f e
Streichgarn — Kammgarn
F r e s c o

Corpul Contabililor autorizați și Experți Contabili secția Ilfov

Convocare

Conform art. 11 din lege și art. 35 din regulamentul legii de organizare a Corpului nostru, membrii Corpului Contabililor autorizați și experți contabili Secția Ilfov, sunt convocați în adunare generală ordinară pentru Duminică 29 Ianuarie 1928, ora 9 dim., în localul Corpului, str. Dr. Manolescu No. 12 (fostă Teilor).

La ordinea zilei fiind:

1) Darea de seamă a Consiliului de Administrație pe anul expirat.

2) Citirea raportului censorilor pe anul expirat.

3) Aprobarea contului de venituri și cheltueli cât și a Bilanțului pe anul 1927.

4) Descărcarea Consiliului de Administrație și Censori de gestiunea sa.

5) Aprobarea proectului de budget pe anul 1928.

6) Alegerea conform art. IX din lege și art. 28 din regulament a 8 membri în Consiliul de Administrație și a 5 membri în Comitetul de censori.

7) Diverse.

In cazul că la data de mai sus nu se întrunește numărul legal de membri, adunarea se amână pentru Duminică 5 Februarie, la aceiași oră și local.

Votarea membrilor din Consiliul de Administrație și Censori va începe la ora 10 dimineața.

Scrutinul se va închide la ora 6 seara.

Președinte, PROF. GH. ALESSEANU.

Secretar, *Alex. St. Bărbulescu*

ECOURI.

Anunțăm cu plăcere apariția unei noi reviste, care umple un gol mult simțit.

REVISTA CONTRIBUȚIUNILOR

Primul număr publică un interesant articol al d-lui *A. Plopul* cu privire la legea din 14 Noembrie 1927 pentru completarea unor dispoziții din legea contribuțiunilor directe.

Găsim asemenea un judicios articol al colegului nostru, d. V. M. Ioachim despre *Rolul expertului Contabil în comisiunile de impunere*, prin care d-sa propune:

Inlocuirea delegatului Consiliului Comunal cu un expert contabil în comisiunile speciale.

Colegiale

— D-l D. P. Niculescu-Ritz a fost numit în Consiliul de administraţie al Casei Centrale a asigurărilor.

— D-l Ion G. Iliescu, expert contabil, a fost ales cenzor al „Ploeşti-Tătărani" societate anonimă pe acţiuni pentru creiarea de industrii româneşti.

— D-l *Chr. D. Staicovici* a fost ales preşedinte al soc. „Auto-Park" *iar d. V. M. Ioachim* cenzor.

— *D-l M. Gaspard* a fost numit în Comitetul de direcţie al Camerei de Comerţ din Galaţi.

— Casa Negustorească din Ploeşti de sub prezidenţia colegului, d-l *St. Moţoi,* şi-a reînceput seria conferinţelor cu d. Prof. N. Iorga.

— Din iniţiativa colegilor noştri, d-nii *C. Demetrescu, Th. Stihi,* etc. din Iaşi s'a format o Soc. Cooperativă pentru operaţii de bancă cu un capital de lei 2 milioane.

D-l C. Demetrescu a fost ales preşedinte.

— D-l *I. Teodorovici,* Directorul Băncei Generale a fost ales Vice Preşedinte al Bursei din Constanţa.

— D-l dr. *I. Teodorescu,* Directorul General al Statisticei a plecat la Cairo, spre a reprezenta România la Congresul internaţional de Statistică.

D-nii: Gr. Albeanu, St. Barzon Constantinescu, Petre Dumitriu şi Gh. Huber, Experţi Contabili, au fost numiţi în Comisia pentru organizarea contabilităţii Monitorului Oficial.

— Pe lângă Trib. Făgăraş s'a constituit o secţiune a Corpului Contabililor, alegându-se următorul birou:

Preşedinte, d. Al. Gheorghiu, directorul B. N.; vice-preşedinte, d. G. Alexandrescu; secretar contabil, d. Victor Alexandrescu; casier, d. Gr. Hâncu.

Le dorim spor la muncă.

— M .Meiselmann şeful contabilităţei Soc. Ripiceni, a fost numit procurist la centrala Bucureşti.

— Colegul nostru distins d. A. Deswattennes, membru al Compagnie des Chefs de Comptabilité din Paris, ne-a făcut plăcerea să ne viziteze în timpul sărbătorilor Crăciunului, aducându-ne salutul eminenţilor colegi francezi şi comunicându-ne părerile lor asupra brevetului de expert contabil în Franţa.

Convocare

Corpul Absolvenţilor Şcolelor Comerciale Superioare, **roagă** pe membrii săi, cari au semnat adeziuni, să ia parte la adunarea generală ordinară care se va ţine Duminică 22 Ianuarie 1928 ora 9 jum. dim. în localul soc. Activa (Str. Teilor No. 12, Bucureşti) la *ordinea zilei* fiind: 1) Darea de seamă pe anul 1927; 2) Alegerea comitetului; 3) Diverse chestiuni.

Adunarea se va ţine cu oricâţi membri vor fi prezenţi.

COMITETUL

Corpului Absolvenţilor Şcolilor Sup. de Comerţ

„RIPI

Fabrici și Rafinării de Zahăr,

Societate Ano

ACTIV — Bilanț general încheiat pro 30 Iunie 1927,

Cassa	Lei	2.939.286	35
Fabricele de zahăr, spirt, acid carb. și celel.	„	239.049.514	74
Linia ferată Dângeni-Ripiceni și mat. rulant.	„	38.781.858	36
Domeniul Ripiceni	„	10.760.759	16
Imobile	„	12.451.611	29
Produse fabricate și semi fabricate . . .	„	188.222.216	31
Avansuri la Cultivatori și Debitori diverși .	„	76.997.222	57
Aprovizionări pentru campania 1927/928 .	„	79.673.053	77
		648.875.522	55
Acțiuni în depozit	Lei	495.000	—

Comptul de profit

DEBIT — Incheiat la

Amortizări	Lei	20.456.677	45
Fond de Amortizare pentru refacerea investițiunilor conform legei din Martie 1926.	„	5.288.870	—
Fond de rezervă	„	3.000.000	—
Profit net	„	26.166.100	27
		54.911.647	72

Verificat și găsit con

Director general (ss) *I. Iosipovici.*

Censori: (ss) Chr. Staicovici, D. R. Ioanițescu,

CENI"

Spirt și acid carbonic

nimă Română

exercițiul 1 Iulie 1926—30 Iunie 1927. PASIV

Capital	Lei	200.000.000	—
Fond de rezervă	„	43.000.000	—
Fond pt. Amort. din trecut 65.103.022,55	„		
Dtto. din ex. 926/27 20.456.677,45	„	85.559.700	—
Fond de Amortizare penrru refacerea investițiun. conf. l. din Mart. din trecut 1926 8.835.275.—	„		
Dtto. . din ex. 926/27 5.288.870.—	„	14.124.145	—
Fond pentru construirea și întreținerea unei școli de Meserii și Spitalul din Ripiceni . . .	Lei	1.300.000	—
Bănci	„	193.208.995	39
Creditori și Furnizori diverși	„	85.516.581	89
Profit și Pierdere	„	26.166.100	27
		648.875.522	55
Depunători de Garanții	„	495.000	—

și pierdere

30 Iunie 1927 CREDIT

Report din anul trecut	Lei	600.575	—
Beneficiu	„	54.302.072	72
		54.911.647	72

form cu registrele

Șeful Contabilității,

Contabil autorizat, (ss) *M. Meiselman.*

M. Seteanu, N. Valerian, George Focșăneanu.

Situația Băncilor de Emisiune. (După Informațiuni Economice)

Banca de Emisiune	Moneta	Data situației	Stocul metalic		Circulația fiduciară	Portofoliu efecte	Conturi curente	Avansuri pe efecte publice	Diverse activ	Scontului
			Aur	Argint devize forte etc.						
		1927								
Banca Angliei	Mil. Lst.	22 Dec.	150.3	1.3	138.7	64.9	—	18.4	3.3	4½%
Banca Naț. a Austriei .	Mil. Silin.	23 Dec.	84.4	378.0	914.1	102.1	—	0.3	391.2	6½%
Banca Naț. a Belgiei . .	Mil. Belga	8 Dec.	1.147.9	--	2.000.3	501.4	84.8	—	—	4½%
Banca Naț. a Bulgariei .	Mil. Leva	15 Dec.	1.276.3	165.0	3.881.4	299.5	395.5	50 7	51.8	10%
Banca Naț. a Cehoslovaciei	Mil. Cor.	15 Dec.	1.057.3	2.293.0	7. 97.2	—	—	24.2	905.8	5%
Banca Elveției	Mil. Frs.	23 Dec.	471.2	63.2	864.0	323.5	—	59.0	19.7	3½%
Banca Finlandei	Mil. Mărci	15 Dec.	316.9	1.349.4	1.481.6	578.8	123.2	45.4	12.4	6%
Banca Franței	Mil. Frs.	22 Dec.	5.887.7	2.370 6	55.806 3	1.241.2	10.459.5	1.618.5	25.793.0	5%
Banca Imperiului German	Mil. Mărci	15 Dec.	1.860.7	286.2	3.931.4	2.270.4	—	58.6	477.3	7%
Banca Italiei	Mil. Lire	10 Dec.	2.902.7	—	17.808.4	3.911.3	—	1 212.7	—	7%
Banca Naț. a Jugoslaviei	Mil. Dinari	22 Dec.	88 7	352.4	5.549.8	1.321.6	1.044.4	253.1	953.0	6%
Banca Naț. a Poloniei .	Mil. Zloty	20 Dec.	510.6	671.1	932.5	437.2	191.0	37.3	55,7	8%
Banca Naț. a României .	Mil. Lei	17 Dec.	Mon.* 126.4 L'ng.* 23.6 Depoz.* 428.1	Trate* 774.8 Bon. Tez. 5.679.8 Arg.* 11.0	21.021.2	8.821.2	2.127.0	418.0	298.2	6%
Banca de Stat a Rusiei	Mil. Cerv.	16 Dec.	18.8	7 6	106.6	80.9	—	—	—	10%
Banca Suediei	Mil. Cor.	17 Dec.	230.3	116.1	488.2	101.9	103.6	81.1	1.4	4%
Băncile de Rezerve federale (U. S. A)	Mil. Dolari	16 Dec.	2.792.2	—	1.716.5	477.0	—	—	5.145.4	3½%
Banca Naț. a Ungariei .	Mil. Pengö	23 Dec.	196.8	113.9	425.1	305.0	—	—	256.8	6%

*) La paritatea legală.

CONSILIUL SUPERIOR AL CORPULUI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ȘI EXPERȚI CONTABILI BUCUREȘTI

CONVOCARE

In conformitate cu art. XI din lege și 33 din Regulamentul Corpului Contabililor autorizați și Experți Contabili, următoarele secțiuni județene sunt convocate în adunare generală ordinară pentru Duminică 29 Ianuarie 1928 iar în caz de neîntrunirea majorității membrilor pentru Duminică 5 Februarie 1928 la ora și locul indicat în dreptul fiecărei secțiuni.

Arad, ora 10 a. m. la Camera de Comerț și Industrie; Brașov, ora 10 a. m. sala de ședință a Tribunalului; Bârlad, ora 3 p. m. Banca Cercului Comercial și Industrial; Bălți, ora 1 a. m. la sediul Corpului; Brăila, ora 11 a. m. Camera de Comerț și Industrie; Buzău, ora 11 a. m. sediul Corpului; Bacău, ora 11 a. m. Camera de Comerț și Industrie; Bazargic, ora 10 a. m. sediul Corpului; Botoșani, ora 5 p. m. Camera de Comerț; Cernăuți, ora 10 a. m. sediul Corpului; Călărași, ora 1 a. m. Banca Frații Mateescu; Craiova, ora 10 a. m. sediul Corpului; Câmpul Lung, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Caransebeș, ora 10 a. m. sediul Corpului; Caracal, ora 11 a. m. sala Clubului Unirea; Cetatea-Albă, ora 10 a. m. sediul Corpului; Chișinău, ora 10 a. m. Camera de Comerț și Industrie; Constanța, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Cluj, ora 11 a. m. Camera de Comerț; Dej, ora 10 a. m. sediul Corpului; Dorohoi, ora 10 a. m. sediul Corpului; Deva, ora 10 a. m. localul Prefecturei; Fălticeni, ora 10 a. m. sediul Corpului Focșani, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Galați, ora 10 a. m. Str. Brșoveni No. 1 Etaj; Giurgiu, ora 10 a. m. Camera de Comerț; Huși, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Iași, ora 10 a. m. sediul Corpului; Lugoj, ora 10 a. m. în sala de ședință a Tribunalului; Orhei, ora 10 a. m. Palatul Prefecturei; Oradia-Mare ora 9 a. m. Camera de Comerț; Pitești, ora 10 a. m. Str. Șerban Vodă No. 172; Piatra-Neamț, ora 11 a. m. Banca Industrială Comercială; Ploești, ora 10 a. m. Camera de Comerț; Râmnicu-Sărat, ora 10 a. m. sediul Corpului; Râmnicu-Vâlcea, ora 3 p. m. Banca Națională a României; Roman, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Slatina, ora 10 a. m. sala Tribunalului Olt; Silistra, ora 10 a. m. sediul Corpului; Sighișoara, ora 4 p. m. Banca Națională a României; Soroca, ora 11 a. m. Banca Soroca; Sibiu, ora 10½ a. m. B-ca Națională a Românie; Satu Mare, ora 11 a. m. sala Primăriei; Sighetul Marmației, ora 10 a. m. Banca Română; Șimlăul Silvaniei, ora 10 a. m. Tribunalul Zalău; Turnu-Severin, ora 10 a. m. sediul Corpului; Târgu-Mureș, ora 10 a. m. Camera de Comerț; Târgu-Jiu, ora 10 a. m. sediul Corpului; Tecuci, ora 11 a. m. Banca Națională a României; Tulcea, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Târnava Mică, ora 10 a. m. sediul Corpului Turnu Măgurele, ora 10 a. m. sediul Corpului; Tighina, ora 10 a. m. sediul Corpului; Târgoviște, ora 10 a. m. Banca Națională a României; Vaslui, ora 10½ a. m. Camera de Comerț și Industrie;

Temișoara, ora 10 a. m. sala Cons. Trib. Temișoara Camera 31 Et. 2

ORINEA DE ZI

f) Darea de seamă a Consiliului de Administrație și raportul cenzorilor pe exercițiul 1927.

2) Descărcarea Consiliului de gestiunea sa.

3) Proectul de buget pe 1928.

4) Alegerea noului Consiliu pe timp de 2 ani.

Decan, *N. Butculescu* Director, *V. M. Ioachim.*

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

CONVOCARE

Adunarea generală ordinară din 19 Februarie 1928.

In virtutea art. 83, 84 și 85 din statute, se aduce la cunoștința d-lor acționari că adunarea generală ordinară a acționarilor este convocată pentru Duminică 19 Februarie 1928.

Adunarea generală se va ține în București în localul Băncii Naționale strada Lipscani No. 7, la ora 10 dimineața.

Vor vea dreptul să ia parte la adunarea generlă:

a) Detentorii de acțiuni la purtător (neprezentate la opțiune), cari vor fi depus acțiunile lor în administrațiunea centrală sau în sucursalele și agențiile ei, până în ziua de Duminică 29 Ianuarie 1928, ora 11 jumătate dimineața.

b) Deținătorii de acțiuni prezentate la opțiune, acțiuni care conform statutelor sunt toate nominative și înscrise de drept pentru adunare.

c) Nouii subscriitori care vor fi achitat integral acțiunile subscrise până la data prezentei publicațiuni.

d) Acționarii care își au acțiunile la Casa de depuneri și consemnațiuni pentru care nu au exercitat dreptul de opțiune și care vor fi depus recipisele acelei Case înlăuntrul termenului arătat la alin. a.

e) Acțiunile ce sunt evacuate la Moscova, pentru cari nu s'a exercitat dreptul de opțiune, vor putea fi înscrise pe baza scrisorilor Institutiunilor cari le-au evacuat, cu arătarea numărului bucăților și a numerelor acțiunilor, în lăuntrul termenului arătat la alin. a.

Orice inscripțiune sau depunere tardivă ridică dreptul posesorului de acțiuni de a participa la adunarea generală ordinară.

Patru acțiuni dau dreptul la un vot.

Nimeni nu poate avea mai mult de 10 voturi pentru sine și alte 10 voturi ca mandatar, oricare ar fi numărul acțiunilor ce ar avea depuse sau pe care le-ar reprezenta.

Acționarii care vor avea înscrise acțiunile lor nomimative sau le vor fi depus pe cele la purtător în termenul de mai sus, vor putea fi reprezentați la adunarea generală prin alți acționari cu drept la vot, dacă le va fi dat procură în regulă.

Prin excepțiune, societățile, stabilimentele și corporațiunile, vor fi reprezentate printr'un delegat, minorii și interzișii prin tutorii și curatorii lor.

Femeile pot lua parte la vot, fie personal, fie prin procuratori, dacă sunt și ei acționari.

Femeile măritate vor pute afi reprezentate prin soții lor, fără a fi nevoie de procură. Ele vor putea fi reprezentate și de către alți acționari, dând procură cu autorizația soțului.

Un procurator nu poate reprezenta decât un singur acționar.

Procurile, precum și toate celelalte acte cari dau dreptul de a lua parte la adunarea generală, vor fi depuse, sub pedeapsă de nulitate, în administrațiunea centrală sau în sucursalele și agențiile băncii, până Joi 16 Februarie 1928, ora 4 după amiază.

Conform legii și statutelor, bilanțul general anual, precum și rapoartele consiliului de administrațiune și a celui de censori, asupra operațiunilor anului 1927, vor fi publicate în Monitorul Oficial înainte de întrunirea adunării generale.

Ordine de zi a adunării generale va fi următoarea:

1. Aprobarea convențiunii cu ministerul de finanțe, prin care Banca Națională a fost autorizată a bate din lingourile aflate în tezaurul său, monete de aur a 100 și 20 lei, cu efigi M. S. Regelui Ferdinand și pentru comemorarea încoronării M.M. L.L. Regele Ferdinand și Regina Maria, monete de 50 și 25 lei cu efigiile ambilor suverani.

2. Aprobarea bilanțului încheiat la 31 Decembrie 1927.

3. Descărcarea consiliului de administrațiune de gestiunea sa.

4. Distribuirea beneficiilor realizate conform bilanțului.

5. Alegerea unui director în locul d-lui O. Kiriacescu, al cărui mandat expiră la 31 Decembrie 1928.

6. Alegerea unui censor în locul d-lui G. Georgescu, al cărui mandat expiră la 31 Decembrie 1928.

Membrii ale căror mandate expiră sunt reeligibili.

Cereri de înscriere

SECȚIUNEA ARAD: Neusatz Iosif, Iulie Mihailovici, Ilie Pantea, Cobstant.n Tornean, Alexandru Weiss, Andrei Weiss, Carol Behm, Eugen Cristian, Emeric Dozsa, Iosif Eberweim, Iosif Lejtény, Adalbert Licht mann, Lavel Neuwelt, Elena Paskuj.

SECȚIA ALBA-IULIA: Carol Kvatsekay, Iosef Lorinez, Andrei Borsos, Eugen Kzovek, Heiszer Edmond, Zeitker Rudolf, Malvina Schwartz, Oscar Cerlea, Teodor Raica, Adalvert Löve, Reinfeld Alex.

SECȚIA BRAȘOV: Helmut Göbbel.

SECȚIUNEA CONSTANȚA: G. Mihăilescu.

SECȚIA CRAIOVA: Nicolae Angelescu, Niculae V. Miulescu, Ioan M. Surdu, Teodor G. Ionescu, Ioan Albulescu, Peța Oprea, Victor Albulescu, Naum P. Stoian, Dem. A. Condopol, Aurel D. Ionescu, At. Al. Ungureanu, Teodor G. Ionescu, Ion Albulescu, Peța Oprea, Victor Albulescu, Naum P. Stoian, Ioan M. Surdu, Petre A. Constantinescu, Dem. A. Condopol, Aurel D. Ionescu, St. Al. Ungureanu, N. Anghelescu, N. V. Miulescu, Marin N. Dedeianu, Stoian Constantin.

SECȚIUNEA DEVA: Iuliu Socol, Albert Grűn, Adalbert Spitzer, Bănescu Nicolae, Valer Orbanaș, Ludovic Deac, Gh. Lugojanu, Iosif Malasz, Edmond Stern, Ioan Beseney, Dumitru Popi, Danciu Ioan, Lăzăroiu Ioan, Nicolae Branga, Steiner Eugen, Thoraczkay Francisc, Zelma Vots, Elisabeta Betegh.

SECȚIUNEA FOCȘANI: Elias Steiner.

SECȚIUNEA GALAȚI: Simon L. Brand, G. Stănescu.

SECȚIUNEA IAȘI: Gh. Gh. Aramă, Gh. Artenie, G. Braunștein, P. A. Cordon, S. Comer, I. Kohn, M. Denievschi, I. Davidovici, D. Gross, A. M. Gherșcovici, A. Goldenberg, S. P. Goldner, H. Ghelber, B. Grunstein, H. Haimovici, A. Kamer, Gh. Ionescu, S. Leibovici, Gh. Nichita, I. Nadler, M. Pascal, I. Reinhorn, H. zis C. Stern, P. Sapșa, S. Sternlieb Adelsberg, Is. Spigler, I. Schreiner, I. Singer, A. Spaer, S. Schwartz, Gh. Vieru, I. Wechsler, Gh. Zaharia, A. Goldștein, A. Margulius, Sandu Moses, T. Branchfeld.

SECȚIA IAȘI: Abram Schutzman, Iosif Chilian, M. Antonovici, V. Constantinescu, C. Alexandrescu, N. State, I. Mândru, Sapsa Abramovici, Avram M. Bardicevschi, David Leib Copolovici, Osias Copolovici, H. Felix, Leo. Holzman, Moișă Meirovici, Oisie Haim, Zaharia Löbel, Rosenthal Nathan, Leizer Schinker Moscu Solomon, Zimmer Marcel.

SECȚIUNEA RAMNICU-SARAT: Costică I. Atanasiu.

SECȚIA TIGHINA: Constantin Mimi.

SECȚIUNEA TARGU MUREȘ: Median Stelian, D-ra Ursu Maria.

Necunoscuții?

Dăm mai jos numele abonaților cărora nu li s'a putut distribui revista, înapoindu-ni-se cu mențiunea „Necunoscut", sau „mutat fără adresă", și rugăm pe d-nii abonați cum și pe toți acei cari le cunosc adresa sau locul unde au ocupațiunea, să binevoiască a ne informa cu o c. p. la Ad-ția revistei.

Abeles Mircea, str. Popa Tatu 67; Aizic Iosef, str. Tunari 50; Alter N. (Rotstein), str. Labirint 25 a; Apostolescu Gh., soc. Astra Română;

Bancov Grigore, strada Buzești 20, Etajul I; Banusch Saul, Banca Comercială Română; Bălan Andrei, str. Luterană 4, Et. V; Bralver Max, calea Rahovei 239; Boicehowschi Al., str. Ecoului 12; Blum Rubin, str. Eroului 36; Braun Iacob, calea Călărași 38;

Caracovani Eufimia, soc. Ceahlăul; Constantinescu Gh., str. Dragoș-Vodă 54; Cammerman Em., str. Vultur 69; Cavadia A., str. Timpului 11; Chințescu Stelian, str. 13 Septembrie 143; Castner H. Moise, calea Victoriei 39, Et. II, Soc. Fero-Comercială; Căltan Ștefan, str. Halelor 67;

Dumitrescu C., str. Vasile Lascăr 24; Dobrota Cornel, str. Gr. Alexandrescu 47; Dobrescu Nicolaie, Prelung. Dorobanți 205;

SECȚIUNEA CHIȘINAU: Bercovici Solomon, Sârbu Ștefan, Spir Isac, Satt Ber, Aronsohn Iacob, Freiman Abram, Dobrescu Vasile, Popescu Drăgușeni, Vanheuzden Eugen, P. Tam.

SECȚIUNEA CARACAL: N. R. Buruzescu.

Drescher Ed., str. Popa-Nan 7; Dobrescu Gh., str. Romană 188; Dănescu Niculaie, str. Popa-Nan 220; Duțescu P. Gh., strada Tunari 34;

Elefant Camil, B-dul Carol 9; Elias Helman, str. Sf. Apostoli 58; Emanoil N. T., str. Marginei 22; Emmer Mișu, str. Răspântiilor 4;

Fischer Isidor, str. Sinaiei 1; Focșeneanu M. D., str. Vintilă 16; Focșeneanu Albert, calea Moșilor 40; Fayns Moise, Splaiul Regele Carol 7; Finkelștein I., str. Parfumului 27, Alea Crețoiu, apart. 11, Et. II stânga.

Georgescu M. Ioan, str. Romană 264; Girgoraș F. N., str. Popa-Nan 83; Grigoriu Alex., str. Isvoreanu 29; Ghelberg M., str. Sabinelor 2; Gottlieb J., str. Anton Pan 7; Groper Jean, calea Griviței 115; Goldștein Mendel, str. Făurari 37; Grassiany Marcu, str. Chindiei 10; Georgescu M. Gh., str. Dr. Sergiu 44; Goldenberg I., str. Traian 51; Georgescu N., str. Franzelari 24; Georgescu P. Vasile, str. N. Golescu 4; Grozdev Niculaie, str. Teilor 6; Gutman Moise, str. Herescu Năsturel 7; Goldhagen Avram, str. Remus 2; Goldștein I., str. Sf. Vineri 12, Et. I; Goldștein Aizic Eugen, str. Sf. Vineri 12, Et. III.

(Va urma.)

Repertoriul general al materiei publicate
în 1927, anul al XVI-lea

No. 1 Ianuarie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateș)

In anul al XVI-lea.	1
Organizarea Profesională contabilă în America *P. Brateș*	3
Cereri de Inscriere	5
Contabilul și Contabilitatea, *Nicolae V. Adam*	6
Contabilitatea în partidă dublă în Adm. Comunale, *V. M. Ioachim*	8
O nouă rază de lumină	9
Darea de Seamă a Consiliului Superior al Corpului Contabililor autorizați și Experți Contabili	10
Dela Corpul Contabililor Secția Ilfov	14
Dela Corpul Absolvenților Școalelor Comerciale Superioare	20
Dela Consiliul Superior al Corpului Experților Contabili	23
Din cărți și Reviste, Inf. Bilanțuri, etc.	24—40

No. 2 Februarie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateș)

Modernizarea lucrului în birou, *Petre Drăgănescu-Braeș*	41
Mecanizarea și mașinizarea contabilității, *Alex. Tănăsescu*	43
Acțiunea de control unitar în Cooperație, *Nicolae Arghir*	50
Dela Corpul Absolvenților Școalelor ComercialeSuperioare	57
Memoriu înaintat d-lui Ministru Gr. Trancu-Iași în chestiunea reorganizării Corpului Contabililor, *V. M. Ioachim*	58

Sărbătorirea d-lui Ministru Trancu-Iași 61
Programa pentru examenul de contabil autorizat 65
Bilanțuri, anunțuri, etc. 66—76

No. 3 Martie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateș)

Asigurările muncitorești, *N. K. Constantinescu* 77
Chestiuni de organizare, *Petru Drăgănescu-Brateș*, 84
Organizarea bancară, *Sp. Iacobescu* 87
Bilanțul de lichidare al soc. în nume colectiv, *V. M. Ioachim* 88
Propunere pentru înființarea Casei de pensie, *Arthur B. Szöke* 91
Dela cercul de Studii Comerciale (conferință), *C. Dima Delahorincea* 92
Colegiale, cărți, reviste, bilanțuri, inf. 93—124

No. 4 Aprilie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateș)

Higiena în birou, *P. Drăgănescu-Brateș* 125
Instituția Experților contabili în străinătate și în România *V. M. Ioachim* 127
Revalorizare sau stabilizare, *S. M. Blumenfeld* 140
Memoriul de încadrarea funcționarilor publici absolvenți ai Școalelor Comerciale Superioare, înaintat de Corp. Contab. 142
Dela Corpul Absolvenților Școalelor Comerc. Superioare 143
Creditul Agricol în Italia (conferință) 144
Congresul dela Chișinău 145
O vizită la Uzinele „Fichet", de *P. Brateș* 146
Colegiale, inform. 147—148
Pentru fondul „Biblioteca L. Bachelin" 149
Abonamente încasate prin m. p., cărți, rev., bilanțuri, etc. 149—176

No. 5 Maiu (sub îngrijirea d-lui V. M. Ioachim)

Înregistrarea efectelor reescontate, *V. M. Ioachim* 177
Verificările contabile, *Petru Drăgănescu-Brateș* 179
Reforma învățământului Comercial, *C. Greceanu* 183
Băncile provinciale și dobânzile cămătărești, *N. Ionescu* 188
Cinematograful și contabilitatea, *Al. Tănăsescu* 192
Despre conformarea conturilor curente, *St. Balamez* 196
Dela cercul de Studii comerciale (conferință), *C. Dima Delahorincea* 192
Reviste, cărți, inform., bilanțuri, etc. 201—232

No. 6 Iunie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu-Brateș)

Inventarul fiscal *P. Drăgănescu-Brateș* 241
Contabilitatea devizelor *V. M. I.* 243
Ascociațiunea în participație *Osias E* 246
Banca Angliei și Valuta *P. Dr. Brateș* 247

Dela Cercul de Studii Comerciale 248
Sărbătorirea d-lui prof. *G. Alesseanu* 250
Memoriu Secţiunei Dej 253
Extras din darea de seamă a Secţiei Cluj 256
Cărţi şi Reviste, inform. 258—264
† L. Luzzatti 265
Situaţia Băncilor de emisiune, bilanţuri 267—276

No. 7—8 Iulie—August (sub îngrijirea d-lui N. K. Constantinescu)

M. S. Regele Ferdinand I de *P. Drăgănescu—Brateş* 281
Al treilea Congres al Corpului Contabililor *Comitetul* 284
Rolul centralelor Cooperative şi spec. func. lor *Ath. Galan* 289
Maşinizarea Contabilităţii *Al. Tănăsescu* 299
Este legală contabilitatea pe foi volante? *V. M. Ioachim* 310
Cinsprezece ani de existenţă ai Revistei *S. M. B.* 312
In chestiunea învăţământului comercial. O preciz. *Comitetul* 2 217
Bilanţul fiscal *N. Popovici* 318
† Profesorul Mihail Brătilă 329
Congrese şi conferinţe internaţionale 326
Cărţi şi Reviste, colegiale, informaţiuni 331—348

No. 9 Septembrie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu—Brateş)

† I. C. Panţu de *Gr. L. Trancu Iaşi* 357
Expertul contabil *P. Drăgănescu—Brateş* 359
Controlul banului Public *Dr. I. Teodorescu* 361
Contabilitatea Publică *N. K. Constantinescu* 364
„La", „Prin" — „Dela" „Către" *Alexandru Tănăsescu* 379
Despre urcarea dobânzilor *D. I. Dimitriu* 373
Consiliul Sup. al Corpului Contabililor; Al treilea congres 377
Colegiale, cărţi reviste, informaţiuni 378—388

No. 10 Octombrie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu—Brateş)

Banca *Petru Drăgănescu—Brateş* 389
Noui cunoştinţe necesare proesiunii contabile *A. Sorescu* 390
Introd. Cont. în partidă dublă în Ad-ţia Publ. *N. Arghir* 394
In chestiunea reorganizării Corpului Contab. *V. M. Ioachim* 396
Consiliul Sup. al Corpului Contabililor; Al trelea congres 398
Memoriul Absolvenţior Şcoalelor Com. Superioare din Făgăraş 412
Dela Corpul Absolvenţilor Şcoalelor Comerciale Superioare 415
Problemă de Contabilitate 416
Infiinţarea unui oficiu de contabilitate agricolă 417
Cărţi şi Revste, Colegiale, informaţiuni 418—428
Necunoscuţi 429
Situaţia Băncilor de Emisiune 432

No. 11 Noembrie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu—Brateş)

† Ioan I. C. Brătianu de *P. Drăgănescu-Brateş.* 433
Contabil şi Contabilitatea *Victor Slăvescu* 434
Introd. Contab. în partidă dublă la Stat *V. M. Ioachim* 447
Din istoricul Băncilor Engleze *Petru Drăgănescu—Brateş* 451

Revizuirea întreprinderilor Economice *Titus Necșa* 454
Dela Corpul Contabililor Secția Ilfov 459
Importanța Congresului Licenț. Acad. Com. *Teodor Cristian* 460
Consiliul Sup. al Corpului Contabililor ; Al treilea Congres 462
Proectul de reorganizare al Ministerului de Finanțe 467
Cărți și Reviste, Colegiale, informațiuni C D. Hor. 469—480

No. 12 Decembrie (sub îngrijirea d-lui P. Drăgănescu—Brateș)

Brevetul de Expert-contabil Recunoscut de Stat în Franța de *P. D. Brateș.* 481
Creditul Bancar *N Voinescu* 488
Știința în serviciul Industriei *P. Dr. Brateș* 489
Titlul de Expert-contabil în Africa de Sud *P. Dr. Brateș* 491
Agapa Sf. Nicolae *S. M. B.* 495
In jurul reorganizării Corp. contabil *Ioan B. Ciufu* 504
După congresul corpului *I. C. Negrescu* 506
Invățăminte și expresii dela Iași *Aureliu Marinescu* 509
Soluția Problemei de Contabilitate 517
Cercul de Studii Comerciale *S. M. B.* 515
Recenzii *Vim.* 522
Cărți și Reviste *C. Dima* 524
Convocări, Colegiale, Bilanțuri, Repertoriul 1927 532

INDEX PE AUTORI :

Arghir N 50, 394
Adam V. Nicolae 6
Blumenfeld S. M. 140, 312, 495, 517
Balamez St. 196
Ioan B. Ciufu 504
Constantinescu N. K. 77, 364
Cristian Teodor 460
P. Drăgănescu Brateș 3, 40, 84, 96, 125, 146, 179, 241, 247, 281. 337, 359, 382, 389, 451, 481, 489, 491
Dimitriu I. D. 273
C. Dima Delahorinceă 92, 199, 418, 469, 524
Galan Ath. 289
Greceanu C. 183
Ioachim V. M. 8 58, 88, 127, 177, 243, 310, 396, 447
Ionescu N. 188
Aurel Marinescu 509
Titus Necșa 265, 454
I. C. Negrescu 506
Oasias E. 246
Popovici N. 318
Sorescu Al. 390
Szöke B. Arthur 91
Slăvescu Victor 434
Trancu Gr.—Iași 357
Teodorescu I. Dr. 361
Tănăsescu Al. 43 192, 299, 370
N. Voinescu 488

OFICIUL DE VÂNZARE
DE HÂRTIE PRODUSĂ IN ȚARĂ
STR. MATEI MILLO, 9. – BUCUREȘTI
Telefon 6/61

La acest Oficiu se găsesc de vânzare, predabil imediat sau după condițiunile din comandă, următoarele calități de hârtie :

Hârtie specială pentru documente, acțiuni și titluri ; hârtie specială de mână, cu și fără filigrame ; hârtie cu arabescuri și imitație de pânză ; hârtie specială pentru scrisori format „capinet" și de poștă simple liniate și cadrilate cu sau fără filigrame.

Hârtie ministerială și velină cu „Marca Țării", „Trei Stele", „Ursul" sau „Leul", simple sau vărgate, liniate sau cadrilate.

Hârtie sugătoare, albă și colorată, groasă și subțire ; hârtie sugătoare. gris pentru omorât muște, hârtie sugătoare pentru filtrat și pentru stereotipie, hârtie liniată pentru note muzicale.

Hârtii fine colorate ; hârtie colorată zisă „natur".

Carton alb pentru cărți de vizită ; carton pentru cărți poștale, carton fin colorat, carton dublex de toate felurile, carton de iută și carton colorat pentru dosare.

Hârtie de tipar și de afișe. Hârtie ușoară zise „Federleict", din pastă de plop.

Hârtie pergaminată albă și colorată, pentru împachetarea materiilor grase, comestibile, vată și articole de droguerie.

Hârtie albă de împachetat ; hârtie brună încleiată și neîncleiată. satinată și nesatinată de împachetat.

Hârtie rezistentă de împachetat, precum : Manilă (tauen) grisfet parchemint, hârtie de celuloză rezistentă satinată numai pe o parte, albă sau colorată.

Mucavale: gris, brune și albe ; mucava de pae.

Hârtie pentru Water Closet, vată de celuloză hidrofilă. Hârtie cu dungi cu desenuri și flori, colorate pentru căptușit cufere.

Hârtie zise pelure albă și colorată ; hârtie subțire zisă de mătase cu desemnuri și flori pentru farmacii, Șervețele.

Hârtie gofrată și în bobine de tot felul.

Primește comenzi de orice fel de hârtie

Modele și catalogul se expediază franco după cerere

A se adresa comenzile :

Depozit General : Strada MATEI MILLO No. 9
BUCUREȘTI

Banca Românească

Capital și Rezerve Lei 457.700.000

Adresa telegrafică: „ROMÂNEASCĂ"
Sediul Centralei: BUCUREȘTI

SUCURSALE:

Arad, Bălți, Bazargic, Brașov, Cernăuți, C.-Albă, Chișinău, Cluj Constanța, Craiova, Făgăraș, Galați, Ismail, Oradea-Mare, Satu-Mare, Sibiu, T.-Mureșului, Timișoara, Tighina și Tulcea.

AGENȚII:

CALAFAT, CORABIA și SOROCA

Bănci afiliate în principalele orașe din țară.

Tot felul de tranzacțiuni bancare cu firmele și băncile din țară și străinătate

Cartea Românească

Societate Anonimă cu capital de 50.000.000
BUCUREȘTI

Editură, Arte grafice, Librărie, Papetărie
Articole de lux și Voiaj
CENTRALA: Bulevardul Academiei No. 3—5

Sedii: Șoseaua Bonaparte 58—60
Ș. SFETEA, Calea Moșilor, No. 62—64
IOANIȚIU, Strada Șelari, 12
RASIDESCU, Strada Paris, 16

Sucursale: CLUJ, TIMIȘOARA ȘI CHIȘINĂU

SOC. AFIL.: „Cartea Românească" din Valea Târnavei **S. A.** Diciosânm.

Manufactură fină la
La „Globul Albastru"
Bucureşti.--Str. Pânzari, 13
MUNTEANU GH. GH. & Comp.

CIOCOLATA
ZAMFIRESCU
CACAO

Gustav Ritz Ssor
D. P. Niculescu
Bucureşti, Strada Carol I No. 45. La „Steagul Alb"
Casă de încredere fondată in anul 1850
Mărfuri superioare: Coloniale, Delicatese,
Liqueururi, Champagne
TELEFON 31/1

REMINGTON
Cele mai bune!

REP. G-rală p. ROMANIA
Casa de Import
N. IVANOVICI & Comp.
BUCUREŞTI - Calea VICTORIEI 28.
Telef 25/12

„ASTRA“

Prima Fabrică Română de Vagoane și Motoare, S. A.

CAPITAL LEI 200.000.000 DEPLIN VĂRSAT

Direcțiunea Generală: BUCUREȘTI, Str. Lascar Catargiu, 11

UZINELE IN ARAD

Adresa telegrafică: „VAGONASTRA“

REPREZENTANȚA GENERALĂ

Societate Anon. Rom. de Investiții și Furnituri

BUCUREȘTI, Strada Paris, 4 bis

◇

VAGOANE de marfă, de persoane și de lux

VAGOANE CISTERNE pentru petrol, benzină, uleiuri, alcool, acid sulfuric, etc.

VAGOANE pentru căi ferate industriale, forestiere, miniere, Decauville, etc.

REZERVOARE pentru petrol, benzină, apă, etc., de orice formă și capacitate

CAZANE DE ABURI DE INALTĂ PRESIUNE SISTEM „GEFIA“, cazane „Cornwall“, „Tischbein“, „Dürr-Mödling“, etc.

CONSTRUCȚIUNI DE FIER, stâlpi și suporți nituiți. Poduri și construcțiuni statice

PIESE DE FORJĂ de orice fel

PIESE TURNATE din fontă și bronz

MAȘINI UNELTE, strunguri, mașini de găurit

BUTOAIE DE TABLĂ DE FIER galvaniz. și vopsite

E. WOLFF

BUCUREȘTI

UZINE LA: BUCUREȘTI și CONSTANȚA

Cazane cu aburi. Rezervoare de tier și de orice mărime
Poduri metalice. Construcțiuni de fier

TRANSMISIUNI MODERNE. — INJECTOARE DE ARS PĂCURĂ
— TURNĂTORIA DE FIER ȘI BRONZ —

Reparațiuni de Mașini
Broaște, Balamale, Șarniere, Colțare și Cârlige

BIUROUL TECHNIC: *Instalațiuni de încălzit cu apă sau aburi*
Instalațiuni de Pompat
Instalațiuni de ars cu păcură
Instalațiuni și reparațiuni de **Fabrici** *de orice fel*

MARE DEPOZIT *de toate Materialele Technice*
Motoare „DEUTZ" pentru orice combustibil
MOTOARE „DIESEL"
Mașini semi-stabile E. WOLFF" până la 800 cai putere
Mașini — Unelte — Scule — Armături

„PETROLUL BUCUREȘTI"

Societate Anonimă Română
CAPITAL SOCIAL LEI 25.000.000
Sediul Central: BUCUREȘTI, Str. Regală No. 21
RAFINĂRIA (Comuna Grivița, lângă Atelierele principale C. F. R.)
Capacitate de lucru: 100.000 tone țiței pe an; modern utilată cu cele mai perfecționate instalațiuni.
PRODUSELE FABRICATE: Benzina farmaceutică, Benzină pentru automobile, Benzină peutru motoare, Motorină, Păcură de ars, Combustibil special pentru calorifere, etc.

FABRICA BRAGADIRU

Societate anonimă

Desface Spirt și Bere
neîntrecute în calitate

— **București, Calea Rahovei, 151** —
Telefon No. 7/79, 9/42

I. R. D. P.

Industria Română de Petrol

Societate Anonimă pe Acțiuni

Capital Social Lei 600.000.000

SEDIUL:

BUCUREȘTI, Str. LASCAR CATARGIU, 17

Schele Petrolifere în Exploatare :

MORENI, RUNCU, OCHIURI, GURA OCNIȚEI

Adresa telegrafică : IRDP București

Telefon 32/87 și 35/54

„ASTRA ROMÂNĂ"

SOCIETATE ANONIMĂ

CAPITAL DE 1.350.000.000 LEI

BENZINĂ, LAMPANT MOTORINĂ

ULEIURI MINERALE DE PRIMA CALITATE

Pentru comenzi în interiorul țărei a se adresa:

Soc. Anonime pentru Distribuirea Produselor Petrolului :

BUCUREȘTI.—General Budișteanu, 11 bis

Pentru vânzări destinate Exportului

A se adresa :

„ASTRA ROMÂNĂ"

Societate Anonimă

BUCUREȘTI — Bulevardul Carol No. 11

V. N. Orghidan & Fiu, Succesor Th. V. Orghidan

Fondat în anul 1878

București,—Str. Pânzari, No. 11. Telef. 24/61

Import de Pânzărie,
Manufactură, Depozit de Bumbace
și Specialitate de Broboade de lână
en gros

Delicioasa și neîntrecuta

Sampanie
Rhein Sec

Merită ca produs natural național, încurajarea tuturor

Banca de Scont a României

SOCIETATE ANONIMA

Capital Lei 80.000.000. — Rezerve Lei 55.500.000

Sediul central : București, Str. Lipscani, 5

Sucursale : Constanța, Galați, Focșani, R.-Vâlcea, Sibiu, Timișoara, T.-Măgurele, Tulcea

Execută toate operațiunile de Bancă, cumpără și vinde efecte publice și acțiuni, face avansuri asupra valorilor de bursă, emite scrisori de credit și de garanție pentru străinătate.

Primește depuneri spre fructificare

Secțiune (Safes) casete pentru păstrarea de orice fel de valori în tezaurul Băncei.

Banca Comercială Italiană și Română

SOCIETATE ANONIMA ROMANA.—CAPITAL SOCIAL Lei 100.000.000

Sediul Central: BUCUREȘTI Str. Bursei No. 2

SUCURSALE: BRAILA, Str. Vapoarelor No. 17; CHIȘINAU, Str. Alexandru cel Bun No. 41; CONSTANȚA, B-dul Elisabeta No. 4; GALAȚI, Str. Colonel Boyle

Adresa telegrafică „ROMCOMIT"

Afiliațiuni: Banca Agrară Timișana, S. A. — Timișoara; Arad, Cluj, Sibiu.

TOT FELUL DE OPERAȚIUNI DE BANCĂ

Cumpărare și Vânzare de Cecuri de Călători, Travellers'Chéques) emise de Banca Commerciale Italiana

„PETROȘANI"

Societate Anonimă Română

PENTRU EXPLOATAREA MINELOR DE CĂRBUNI

CAPITAL SOCIAL LEI 530.000.000

București, Strada Aurel Vlaicu No. 22, București

Adresa Telegr.: Petroșani. Telefon 29/77

Pălării, Confecțiuni,
Cravate, Mănuși,
Galanterie fină.

WINDSOR

ION CONSTANȚIU
BUCUREȘTI
Calea Victoriei, colț cu Strada Regală

BANCA FRANCO-ROMÂNĂ

SOCIETATE ANONIMĂ

Capital vărsat . . . . . Lei 100.000.000.—
Rezerve . . . . . „ 17.326.796.—

Sediul Principal Bucureşti, Str. Bursei No. 5.

Face tot felul de operaţiuni de bancă
Autorizată a face operaţii de DEVIZE

SUCURSALE:

Alexandria
Bălţi (Basarabia)
Buzău
Caracal
Câmpina
Cernăuţi
Constanţa
Călăraşi
Găeşti
Giurgiu
Oraviţa (Banat)
Panciu (Putna)
Ploeşti
Roşiori de Vede
R.-Sărat
Reşiţa
Slatina
Slobozia (Ialomiţa)
Silistra
Tulcea
Timişoara
Turuu-Măgurele
Turnu-Severin
Turtucaia
Vasiui

AGENŢII:

Băicoi
Corabia (Romanaţi)
Costeşti (Argeş)
Drăgăneşti (Olt)
Făuren (Brăila)
Mizil
Moreni (Prahova)
Moldova Veche (Banat)
Orşova
Pucioasa
Sasca (Banat)
Sinaia
Strehaia
Urziceni (Ialomiţa)
Vida (Vlaşca)
Zimnicea
Edinţi.

INDUSTRIA CASNICA

D-na ARGHIR Str. Academiei No. 53 (Piaţa Regală)

BUCUREŞTI

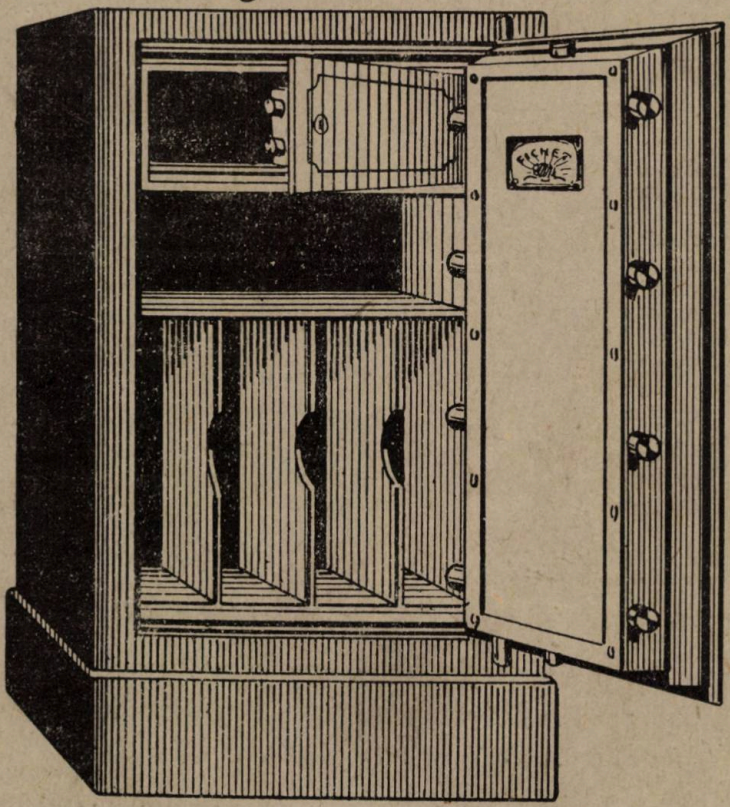
Produse de industrie casnică din atelierele proprii

Bluze, ii, rochii şi rochiţe, cămăşi de noapte, covoare, perne de mătase şi lână, lenjerie de damă. obiecte de pirogravură, vase de ceramică veche

SE PRIMESC COMENZI

Preţul produselor mai ieftin ca în comerţ

Aceasta
este Cassa de Bani care adă-
postește valorile și registrele
Dv contra furtului și focului.



FICHET

Piața Roseffi 8 **BUCURESTI** Telef. 59/84.